

НАРОДНО СЪБРАНИЕ		
Вх. №	754 - 01 - 78	
Дата	13	М 2017

**ДО
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ**

52
14 X

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН ПРЕДСЕДАТЕЛ,

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България и чл. 76, ал. 1 от ПОДНС внасям законопроект за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции с мотиви към него и предварителна оценка на въздействието, съгласно методологията – приложение към ПОДНС.

Моля, законопроектът да бъде представен за разглеждане и гласуване съгласно установения ред.

ВНОСИТЕЛ:

Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции

(обн., ДВ, бр. 59 от 2006 г., изм., бр. 105 от 2006 г., бр. 52, бр. 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 от 2017 г.)

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

1. Създава се нова т. 8:

„8. данни за лицата, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в заявителя, включително за действителния им собственик по смисъла на § 2 от Допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу изпирането на пари;“

2. Досегашните т. 8 и 9 стават съответно 9 и 10.

§ 2. Създава се чл. 34а:

„Чл. 34а. Банките уведомяват БНБ, незабавно след узнаване относно обстоятелства, които дават основания за наличието на негативно въздействие от страна на лицата, които притежават пряко или непряко над 20 на сто от акциите в капитала на банката, с оглед нейното стабилно и разумно управление.“

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

1. В ал. 1:

а) в основния текст след думите „управителен орган“ се добавя „и след предварително одобрение на надзорния съвет, съответно на членовете на съвета на директорите, които не са изпълнителни членове“;

б) в т. 2 думите „акционери, притежаващи“ се заменят с „лица, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в капитала на банката или“;

в) в т. 4 думата „лица“ се заменя с „лицата“, а накрая се поставя запетая и се добавя „както и лица, които се намират във фактическо съжителство с тях“;

г) създава се нова т. 5:

„5. лица, които банката или лице по т. 1-4 контролира пряко или непряко, включително съвместно с други лица;“

д) досегашната т. 5 става т. 6 и в нея думата „управлението“ се заменя с „управителните или надзорни органи“;

е) досегашната т. 6 става т. 7 и се изменя така:

„7. търговски дружества и други предприятия по смисъла на чл. 2 от Закона за счетоводството, в които банката или лице по т. 1-4 има пряко или непряко квалифицирано дялово участие;“

ж) досегашната т. 7 става т. 8 и в нея думите „т. 1-6“ се заменят с „1-7“;

з) създават се т. 9 и 10:

„9. лица, които упражняват пряко или непряко контрол върху банката или върху акционери с квалифицирано дялово участие в банката;

10. други лица, за които банката е установила икономическа или делова свързаност съгласно индикатори, определени в наредба“.

2. В ал. 3, т. 2 думите „ал. 1, т. 2, 3, 5, 6 и 7“ се заменят с „ал. 1, т. 2, 3, 5-10“.

3. Създават се ал. 8 и 9:

„(8) Експозициите по ал. 1 включват всеки актив или задбалансова позиция, включително деривативни договори, вземания, произтичащи от предоставянето на услуги, придобиване и продажба на активи и лизингови договори. Начинът за изчисляването на стойността на експозициите се определя с наредба на БНБ.

(9) АLINEЯ 1 се прилага и при промяна на условията по експозициите като предоговаряне на лихвата и предоставяне на гратисен период.“

§ 4. Създават се чл. 45а-45в:

„Чл. 45а. (1) Банките са длъжни да приемат и прилагат вътрешни правила и процедури за установяване, наблюдение и докладване на експозициите към лица по чл. 45, ал. 1.

(2) Правилата и процедурите по ал. 1 включват механизъм за проследяване на линията на контрол или квалифициран акционерен дял до действителния собственик на лицата по чл. 45, ал. 1 от ЗКИ.

Чл. 45б. Банките съставят и представят в БНБ отчет за експозициите към лица по чл. 45, ал. 1 във форма, съдържание и срок, определени в наредба.

Чл. 45в. Българската народна банка приема наредба по прилагането на чл. 45-45б.“

§ 5. Създава се чл. 74а:

„Чл. 74а. Банките прилагат насоките, препоръките и другите мерки, приети от Европейския банков орган, които се отнасят до тях и за които БНБ е оповестила, че спазва съгласно чл. 79а, ал. 1, т. 2.“

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

1. В ал. 1 думата „следва“ се заменя със „спазва“, а думата „стандартите“ се заличава.

2. Създава се ал. 3:

„(3) Българската народна банка може да издава наредби, указания или други актове за въвеждане на изисквания, критерии и условия, произтичащи от насоките, препоръките и другите мерки по ал. 1, т. 2.“

Вносител:

МОТИВИ

към Закона за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции

Целта на предложените изменения е да бъде усъвършенствана регулаторната рамка на банковия надзор, като бъде постигнато съответствие с препоръките от доклада на Програмата за оценка на финансовия сектор /FSAP/ и с поетите от Българска народна банка /БНБ/ ангажименти в отговор на доклада.

1. Във връзка с препоръка, свързана с критериите за лицензиране, проектът въвежда допълнително условие в чл. 13 от ЗКИ за представяне на данни за действителния собственик на акционери с квалифициран или по-висок дял в дружество, обект на лицензионна процедура. Предлага се създаването на нов чл. 34а, с оглед въвеждане на задължение за банките да предоставят на БНБ информация, в случаите, когато са им станали известни обстоятелства, които дават основания за наличието на негативно влияние на лицата, които пряко или непряко притежават над 50 на сто от капитала.

2. Във връзка с поети от БНБ ангажименти за промяна в обхвата на чл. 45 от ЗКИ, с оглед разширяване на кръга от лица, чиито експозиции следва да се третират като експозиции към свързани с банката лица, са предложени изменения в този член. Целта на предложените изменения е да се усъвършенства режима за регулиране на риска, произтичащ от експозициите, които банките формират към свързани с тях лица-администратори на банката, нейни акционери с квалифициран или по-висок дял, лица които контролират банката, дъщерни дружества на банката и другите определени като свързани с банката лица (вътрешни експозиции).

2.1. В допълнение на изискването за формиране на вътрешни експозиции само с единодушното решение на Управителния съвет на банката, се предвижда експозициите да се одобряват и от Надзорния съвет, съответно от членовете на Съвета на директорите, които не са изпълнителни членове. По този начин ще се постигне съответствие с предоставените контролни функции на Надзорния съвет и ще се създаде още една гаранция за ограничаването на риска при формирането на вътрешни експозиции. Същият подход се предвижда и при изменение на условията на експозициите, изразяващо се в предоговаряне на лихвата, предоставяне на гратисен период, отписването им или предприемането на действия по принудително изпълнение.

2.2. Разширява се обхвата на вътрешните експозиции, като се допълва кръга от лица, които следва да се считат за свързани с банката, предвид влиянието, което могат да окажат върху нейната дейност или върху нейни акционери. Освен акционери, като свързани с банката лица се определят и лицата, които притежават непряко квалифицирано участие в банката, лицата, по отношение на които банката или свързани с нея лица притежават квалифициран дял или упражняват контрол, както и лицата, които упражняват контрол върху банката или върху нейни акционери с квалифициран дял. Тези изменения са насочени да препятстват възможността за заобикаляне на регулатора, определящ максимално допустимия размер на формирани от банката вътрешни експозиции, като се цели осигуряване на допълнителен механизъм, че кредитната дейност на банките се осъществява без конфликт на интереси, при спазване на принципа за равнопоставеност и независимост, и при ограничаване на риска от кредитни концентрации. С наредба на БНБ ще бъдат определени конкретни индикатори за идентифицирането на свързаност, произтичаща от икономически и делови връзки. Така ще се постигне цялостно наблюдение върху вътрешните експозиции и надзорната оценка на риска, свързан с тези експозиции.

2.3. С предложените изменения се постига яснота не само относно кръга от лица, чиито експозиции се третират като експозиции към свързани с банката лица, но и видовете сделки, които водят до формиране на вътрешна експозиция. В тази връзка с проекта се предлага въвеждането на дефиниция за понятието „експозиция“, относимо към прилагането на чл. 45.

2.4. Предвижда се начинът, по който ще се отчитат тези експозиции да се уреди в наредба, като се създаде специална отчетна форма, при което ще бъде създаден надзорен инструмент за текущото наблюдение относно размера и характеристиките на този вид експозиции.

2.5. Въвежда се задължение банките да приемат и прилагат вътрешни правила за формиране, наблюдение и докладване на вътрешните експозиции, което ще допринесе за ефективното прилагане на новите разпоредби, по-добра качествена оценка на рисковете, произтичащи при формиране на вътрешни експозиции и тяхното ограничаване. Проектът предвижда изискванията към вътрешните правила да се уредят в наредба, което ще позволи детайлизиране на уредбата и постигане на яснота при изготвянето и въвеждането им.

3. На трето място, законопроектът предвижда създаването на нови разпоредби – нов член 74а и нова точка 3 на чл. 79а, ал. 1, свързани с необходимостта от създаване на