

**ЧРЕЗ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА  
НАРОДНО СЪБРАНИЕ  
Г-ЖА ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА**

17  
20  
X

**ДО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА  
КОМИСИЯТА ПО БЮДЖЕТ И  
ФИНАНСИ  
Г-ЖА МЕНДА СТОЯНОВА**

**УВАЖАЕМА ГОСПОЖО ПРЕДСЕДАТЕЛ,**

На основание чл. 83 от Правилника за организация и дейността на народното събрание, внасяме предложение за изменение и допълнение на ЗИД ЗБНБ, вх. № 802-01-47, внесен от Министерския съвет на 29.10.2018 г., приет на първо гласуване на 8 ноември 2018 г.:

1. Създава се § 1а:

**§ 1а.** В чл. 4 ал. 2 се изменя така:

„(2) Българската народна банка във връзка с изпълнението на функциите си не може да разгласява и да предава на други лица получената информация, представляваща банкова, професионална, търговска или друга правнозащитена тайна за банките и за другите участници в паричния оборот и в кредитните отношения, освен в случаите на обмен на информация в рамките на установеното тясно сътрудничество с Европейската централна банка (ЕЦБ) по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 година за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (Регламент (ЕС) № 1024/2013).“

2. Създава се § 3а:

**§ 3а.** В чл. 16 се правят следните допълнения:

1. В т. 15 след думата „банки“ се добавя „в условията на тясно сътрудничество по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013“.

2. В т. 16 накрая се поставя се добавя „в условията на тясно сътрудничество по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013“.

3. Създава се § 3б:

**§ 3б.** В чл. 20, ал. 3 изречение първо се изменя така: „Надзорът върху банковата система се осъществява от подуправителя, ръководещ управление "Банков надзор", в условията на тясно сътрудничество по чл. 7

от Регламент (ЕС) № 1024/2013, съгласно определен в закон ред и издадените за неговото прилагане нормативни актове.“

4. В § 8 относно чл. 44 се правят следните допълнения:

1. Създава се т. 3:

3.1. Досегашният текст става ал. 1.

3.2. Създава се ал. 2:

„(2) При установено тясно сътрудничество с ЕЦБ съгласно чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, ал.1 не се прилага по отношение на ЕЦБ, във връзка с изпълнение на задачите ѝ по същия регламент.“

**5. Създава се нов § 10:**

**§ 10.** Създава се чл. 59а:

„Чл. 59а. (1) Българската народна банка събира годишни такси за покриване на административните разходи, произтичащи от функциите по надзор и реструктуриране на поднадзорни институции.

(2) Редът за определяне на размера и начина на събиране на таксите по ал. 1 се определя с наредба на Българската народна банка.“

**6. Създава се подразделение преходни и заключителни разпоредби с § 11, 12, 13, 14 и 15:**

**§ 11.** В Закона на кредитните институции (обн., ДВ, бр. 59 от 2006 г.;изм. и доп., бр. 105 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 и 77 от 2018 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 10 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „един от тях“ се заменят с „едно от тях“.

2. Създава се ал. 7:

„(7) Членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет трябва да притежават колективно достатъчно знания, умения и опит за осигуряване управлението на рисковете в дейността с оглед стабилното управление на банката.“

2. Създава се чл. 10а:

„Чл. 10а. (1) Най-малко един от членовете на надзорния съвет или от изпълнителните членове на съвета на директорите на банка трябва да е независим.

(2) Независим член на съвета може да бъде лице, което:

1. не е служител в банката или в свързано с нея лице;
2. не притежава пряко или непряко квалифицирано дялово участие в банката;
3. не е член в управителния съвет или изпълнителен член в съвета на директорите в банката или в дружество от групата на банката и не е заемал такава длъжност през последните 5 години;
4. не е член на управителен или контролен орган на банката в продължение на повече от 12 години;
5. няма съществени финансови или делови отношения с банката;
6. не получава значителни плащания или други облаги, извън възнаграждението за изпълняваните от него функции;
7. не е съпруг, роднина по права линия без ограничение или по съребрена до втора степен на лице по т. 3-5 и не се намира във фактическо съжителство с такова лице.

(3) За значимите банки и банките, чиито акции са допуснати до търговия на регулиран пазар, независимите членове по ал. 1 трябва да са не по-малко от една трета.“

3. В чл. 11 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1, т. 2 думите „достатъчни за съответното образование квалификация и професионален опит в банковата дейност“ се заменят с „достатъчни квалификация и професионален опит в банковия или финансовия сектор за изпълнение на съответните функции“.

2. Създава се нова ал. 4:

„(4) Българската народна банка отказва да издаде одобрение по ал. 3, когато лицето не отговаря на изискванията по ал. 1 и 2 или ако не са представени необходимите данни и документи или представените съдържат непълна, противоречива или невярна информация.“

3. Досегашните ал. 4 и 5 стават съответно ал. 5 и 6.

4. Досегашната ал. 6 се отменя.

4. Създава се чл. 11а:

„Чл. 11а. (1) Лицата, заемащи ключови позиции в банка трябва да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 3-8 и да притежават

достатъчно знания, умения и опит за изпълнение на техните функции, съобразно критерии, определени с наредба.

(2) Лицата, заемащи ключови позиции, са:

1. главният финансов директор и ръководителите на службите за вътрешен одит, за нормативно съответствие и за управление на риска, когато не са членове на управителния съвет (съвета на директорите) или на надзорния съвет;

2. управителите на клонове на банката в други държави;

3. други лица, които според банката имат значително влияние върху нейното управление.

(3) Документите, с които се удостоверява спазването на изискванията по ал. 1 се определят с наредба на БНБ.

(4) БНБ извършва оценка за пригодността на лицата по ал. 2 с оглед съответствието с изискванията по чл. 11а, ал. 1.

(5) Банките уведомяват БНБ в 10-дневен срок относно всяко новоназначено лице по чл. 11а, ал. 2 и прилагат документираната оценка, извършена от страна на банката по отношение на съответствието с изискванията по чл. 11а, ал. 1.

(6) БНБ извършва оценката по ал. 4 в срок до четири месеца от получаване на уведомлението.

(7) В случай, че до изтичане на срока по ал. 6 БНБ не отправи писмени възражения до банката относно назначението на съответното лице се приема, че не са налице основания за отстраняването му.

(8) В случай, че в рамките на срока по ал. 6 БНБ отправи писмени възражения до банката срещу назначаването на лице по чл. 11а, ал. 2, банката следва да го освободи от съответната длъжност в едномесечен срок.

(9) Алинеи 5-8 се прилагат и при повторна оценка, в случаите на извършени промени в обхвата на съответната длъжност или преназначаване на лица по чл. 11а, ал. 2.“

5. В чл. 64, ал. 1 се създава т. 14а:

„14а. Европейската централна банка, когато тази информация е необходима за осъществяване на нейните задачи по Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 година за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (Регламент (ЕС) № 1024/2013).“

6. В чл. 73:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Управителният орган на всяка банка приема и периодично актуализира в съответствие с най-добрите международно признати практики за корпоративно управление на банки политики, правила и процедури за организацията на банката, включващи най-малко:

1. управленската и организационната структура на банката с точно определени, прозрачни и последователни нива на отговорности;

2. правомощията и отговорностите на администраторите, включително разпределението на функциите на членовете в управителните и контролни органи на банката;

3. стратегията и плана за дейността на банката;

4. стратегиите и политиките за поемане, управление, наблюдение, контрол и редуциране на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена банката, включително рисковете, породени от макроикономическата среда, в която действа в съответната фаза на икономическия цикъл;

5. реда за изготвяне и обхвата на управленската информация;

6. организацията на оперативния контрол, включително правилата и процедурите по одобряване, изпълнение и отчитане на операциите;

7. рамката за вътрешен контрол, която включва независими служби за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит;

8. политиките за подбор и оценка на членовете на управителните и контролни органи на банката, за въвеждане в работата и обучението на членовете на управителните и контролни органи на банката и за насърчване на многообразието на широк кръг качества и умения в тях;

9. политиката за предотвратяване конфликт на интереси;

10. политиката за възлагане на дейности на външни изпълнители;

11. системите за превенция срещу риска от изпирането на пари.“

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) Политиките, правилата и процедурите по ал. 1 трябва да са всеобхватни и да съответстват на големината, естеството, мащаба и сложността на извършваната от банката дейност и на рисковете, на които тя е изложена, както и да осигуряват нейното разумно и ефективно управление.“

3. Досегашните ал. 2-4 стават съответно 3-5.