

## ЗАКОН

**за изменение и допълнение на 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 и 59 от 2006 г., бр. 59 от 2007 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 105 от 2011 г., бр. 98 от 2014 г., бр. 22, 41, 50, 61, 62 и 94 от 2015 г., бр. 33 и 95 от 2016 г., бр. 91 и 103 от 2017 г. и бр. 20 и 22 от 2018 г.)

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

1. В ал. 1:

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

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

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

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

д) създават се т. 11-15:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Алинея 3 се изменя така:

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

**§ 2.** В Допълнителните разпоредби се правят следните допълнения:

1. В § 1 се създават т. 10-15:

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

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

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

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

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

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

2. Създава се § 2а:

„§ 2а. Този закон въвежда разпоредбите на Директива (ЕС) 2017/2399 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС във връзка с реда на вземанията по необезпечени дългови инструменти при несъстоятелност (ОВ, L 345/96 от 27 декември 2017 г.).“

## **ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

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

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

„Особени правила относно реда на вземанията

Чл. 722а. Когато длъжникът е инвестиционен посредник по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти, финансова институция,

смесен финансов холдинг или холдинг със смесена дейност по смисъла на Закона за кредитните институции, при разпределение на осребреното имущество всички вземания с ред след този по чл. 722, ал. 1, т. 7 се удовлетворяват по реда на чл. 94, ал. 1, т. 8-15 от Закона за банковата несъстоятелност.“

Законът е приет от 44-ото Народно събрание на ..... 2019 г.  
и е подпечатан с официалния печат на Народното събрание.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ НА  
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:**

**(Цвета Караянчева)**

## **М О Т И В И**

### **към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност**

С предложения законопроект за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност се въвеждат разпоредбите на Директива (ЕС) 2017/2399 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС във връзка с реда на вземанията по необезпечени дългови инструменти при несъстоятелност (Директива (ЕС) 2017/2399). С Директива (ЕС) 2017/2399 се хармонизира частично йерархията на кредиторите при несъстоятелност на банки и инвестиционни посредници. Хармонизацията се отнася до реда на вземанията на притежателите на необезпечени първостепенни дългови инструменти, които са приемливи за целите на минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ) съгласно Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (Директива 2014/59/ЕС) и стандарта за общия капацитет за поемане на загуби на Съвета за финансова стабилност, и по-специално на изискването за подчиненост. Срокът за транспониране на Директива (ЕС) 2017/2399 е 29 декември 2018 г.

Въвеждането на нов допълнителен клас кредитори, а именно притежатели на непривилегирован необезпечен първостепенен дълг, който следва да има по-висок ред от притежателите на инструменти на собствения капитал и подчинен дълг и по-нисък ред спрямо притежателите на други инструменти на необезпечен първостепенен дълг, налага промяна в реда на кредиторите в банковата несъстоятелност, уреден в чл. 94 от Закона за банковата несъстоятелност (ЗБН). Действащият ЗБН не отразява спецификата на финансовите инструменти с различни нива на подчиненост, които се издават от институциите и предприятията в държавите с по-развити финансови системи и съответно са предмет на Директива (ЕС) 2017/2399. Това, както и осигуряването на съответствие с реда за поемане на загуби при реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни

институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП) с цел избягване на евентуални бъдещи правни спорове налага предложената промяна на чл. 94 от ЗБН. В обхвата на Директива (ЕС) 2017/2399 наред с банките попадат и инвестиционните посредници, както и някои финансови институции, смесени финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, по отношение на които се прилагат правилата на общата търговска несъстоятелност (част четвърта от Търговския закон (ТЗ)). Пълното въвеждане на Директива (ЕС) 2017/2399 налага да бъде предвидено изключение от общия ред на вземанията по чл. 722 от ТЗ по отношение на посочените субекти, които попадат в обхвата на Директива (ЕС) 2017/2399. За тези субекти е предвидено частично препращане към реда на вземанията по чл. 94, ал. 1 от ЗБН по отношение на дълговите инструменти с различни нива на подчиненост и инструментите на собствения капитал.

Целта на предложените изменения е да се гарантира правна сигурност:

- за банките и инвестиционните посредници, спрямо които се прилагат минималните изисквания за приемливи задължения, като се осигури яснота относно критериите за приемливост на задълженията;

- за инвеститорите, като се създаде яснота относно третирането на новия вид необезпечен първостепенен дълг при несъстоятелност.

Прилагането на предложените промени в реда на вземанията при несъстоятелност на банки, инвестиционни посредници и някои категории финансови институции, смесени финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност не е свързано с разходването на финансови и други средства. Признаването на новия ред вземания по необезпечени първостепенни дългови инструменти за целите на МИПЗ, който при несъстоятелност е по-висок от реда на инструментите на собствения капитал и подчинените задължения, но е по-нисък от реда на другите първостепенни задължения, ще позволи да се намалят разходите на банките за спазване на изискването за подчиненост, както и евентуалните отрицателни последици, свързани с разходите за финансиране. Институциите ще имат възможност да продължат да емитират за целите на своето финансиране (или по други оперативни причини) свързания с по-малко разходи обикновен първостепенен дълг и да емитират дълг от новия непривилегирован първостепенен клас, за да получат финансиране при спазване на изискването за подчиненост.

С приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност българското законодателство ще бъде приведено в съответствие с европейското право, ще се гарантира правната сигурност и ще бъдат осигурени необходимите законови положения за изграждане на капацитет за поемане на загуби и рекапитализация на банките.

**МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

**(Бойко Борисов)**

Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието  
(Приложете към формуляра допълнителна информация/документи)

Институция: Министерство на финансите	Нормативен акт: Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност
За включване в оперативната програма на Министерския съвет за периода:	февруари 2019 г.
Контакт за въпроси: <a href="mailto:tz.mihaylova@minfin.bg">tz.mihaylova@minfin.bg</a> <a href="mailto:k.simeonov@minfin.bg">k.simeonov@minfin.bg</a>	Телефон: 02 9859 2438 02 9859 2479

### 1. Дефиниране на проблема:

*1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които обосновават нормативната промяна.*

На 9 ноември 2015 г. Съветът за финансова стабилност (СФС) публикува „Договорености относно общия капацитет за поемане на загуби (ОКПЗ)“ („стандарт за ОКПЗ“), одобрени от Г-20 през ноември 2015 г. Предназначението на стандарта за ОКПЗ е да се гарантира, че глобалните системно значими банки (Г-СЗБ), наричани „глобални системно значими институции“ (Г-СЗИ) в рамките на Европейския съюз (ЕС), разполагат с необходимия капацитет за поемане на загуби и рекапитализация, който да способства да се гарантира, че по време на реструктуриране и непосредствено след него може да продължи изпълнението на критичните функции без да се излагат на риск публични средства или финансовата стабилност. Въвеждането на стандарта за ОКПЗ в правото на ЕС следва да е съобразено със съществуващото специфично за всяка институция минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ), приложимо за всички институции от ЕС, както е определено в Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (Директива 2014/59/ЕС).

С цел да се осигури правна сигурност за пазарите и субектите, подлежащи на МИПЗ и ОКПЗ, бе важно своевременно да се осигури яснота относно критериите за приемливост на задълженията, които се използват за спазване на МИПЗ и на правото на Съюза, с което се въвежда ОКПЗ.

Директива (ЕС) 2017/2399 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС във връзка с реда на вземанията по необезпечени дългови инструменти при несъстоятелност (Директива (ЕС) 2017/2399) изменя член 108 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (Директива 2014/59/ЕС), като хармонизира частично йерархията на кредиторите при несъстоятелност на лицата, които попадат в обхвата на Директива 2014/59/ЕС (кредитни институции и инвестиционни посредници, както и някои финансови институции и финансови холдинги). Хармонизацията се отнася до реда на вземанията на притежателите на необезпечени първостепенни дългови инструменти,

които са приемливи за целите на правилата на Директива 2014/59/ЕС и стандарта за ОКПЗ, и по-специално на изискването за подчиненост.

С новите разпоредби се запазва съществуващата категория необезпечен първостепенен дълг, като се създава нова категория - „непривилегиран“ необезпечен първостепенен дълг, който да се използва за споделяне на загуби при реструктуриране само след инструментите на собствения капитал и подчинените задължения, които не се включват в собствения капитал, но преди другите необезпечени първостепенни задължения. Институциите си запазват свободата да емитират дълг и в двете категории, но само категорията „непривилегиран“ необезпечен първостепенен дълг е приемлива за целите на МИПЗ.

Срокът за транспониране на Директива (ЕС) 2017/2399 в националното законодателство е 29.12.2018 г.

*1.2. Опишете какви са проблемите в прилагането на съществуващото законодателство или възникналите обстоятелства, които налагат приемането на ново законодателство. Посочете възможно ли е проблемът да се реши в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.).*

Въвеждането на нов допълнителен клас кредитори, а именно притежатели на непривилегиран необезпечен първостепенен дълг, който следва да има по-висок ред от притежателите на инструменти на собствения капитал и подчинен дълг, вкл. такъв който не е издаден или признат за надзорни цели, и по-нисък ред спрямо притежателите на други инструменти на необезпечен първостепенен дълг, налага промяна в реда на кредиторите в банковата несъстоятелност, уреден в чл. 94 от Закона за банковата несъстоятелност (ЗБН). Чл. 94 от действащия ЗБН и чл. 722 от Търговския закон (ТЗ) не отразяват спецификата на финансовите инструменти с различни нива на подчиненост, които се издават от институциите и предприятията в държавите с по-развити финансови системи и съответно са предмет на Директива (ЕС) 2017/2399. Това, както и осигуряването на съответствие с реда за поемане на загуби при реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници съгласно Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), налага предложената промяна на чл. 94 от ЗБН. В обхвата на Директива (ЕС) 2017/2399 наред с банките попадат и инвестиционните посредници, както и някои финансови институции и финансови холдинги, по отношение на които се прилагат правилата на общата търговска несъстоятелност (част четвърта от Търговския закон (ТЗ)). Пълното въвеждане на Директива (ЕС) 2017/2399 налага да бъде предвидено изключение от общия ред на вземанията по чл. 722 от ТЗ по отношение на инвестиционните посредници и небанковите финансови институции, които попадат в обхвата на Директива (ЕС) 2017/2399. За тези субекти е предвидено частично прилагане на реда на вземанията по ЗБН по отношение на дълговите инструменти с различни нива на подчиненост и инструментите на собствения капитал.

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

Не е извършена последваща оценка на въздействието на нормативния акт.

**2. Цели:**

*Посочете целите, които си поставя нормативната промяна, по конкретен и измерим начин и график, ако е приложимо, за тяхното постигане. Съответстват ли целите на действащата стратегическа рамка?*

Целта на предложените изменения е да се осигури правна сигурност за субектите, подлежащи на МИПЗ, като се осигури яснота относно критериите за приемливост на задълженията, които се използват за спазване на МИПЗ, както и да се гарантира достатъчен капацитет на институциите за поемане на загуби и рекапитализация.

### **3. Идентифициране на заинтересованите страни:**

*Посочете всички потенциални засегнати и заинтересовани страни, върху които предложението ще окаже пряко или косвено въздействие (бизнес в дадена област/всички предприемачи, неправителствени организации, граждани/техни представители, държавни органи, др.).*

1. Кредитните институции в Република България (20 кредитни институции към датата на законопроекта)
2. Инвестиционните посредници, получили лиценз за извършване на дейност от Комисията за финансов надзор по чл. 6, ал. 2, т. 3 и 6 и по чл. 6, ал. 3, т. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти – (19 инвестиционни посредници към датата на законопроекта)
3. Някои финансови институции и смесени финансов холдинги или холдинги със смесена дейност по смисъла на Закона за кредитните институции

### **4. Варианти на действие:**

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

Вариант 0 „Без действие“ и Вариант 1 „Приемане на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност“.

#### **Вариант за действие 0 „Без действие“:**

При този вариант няма да бъдат изпълнени изискванията на Директива (ЕС) 2017/2399 и съответно няма да бъдат постигнати посочените цели по отношение на правната сигурност, възможността на институциите да изградят достатъчен капацитет за поемане на загуби и рекапитализация и съответствието с други нормативни актове.

#### **Вариант за действие 1 „Приемане на ЗИД на ЗБН“:**

При този вариант българското законодателство ще бъде приведено в съответствие с европейското право, ще се гарантира правната сигурност и ще бъдат осигурени необходимите законови положения за изграждане на капацитет за поемане на загуби и рекапитализация на банките и инвестиционните посредници.

Институциите, попадащи в обхвата на ЗВПКИИП, следва да изпълнят специфичното за тях изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ) посредством подчинени задължения. Чрез въвеждането на допълнителния ред вземания по необезпечени първостепенни дългови инструменти ще се сведе до минимум рискът от правно оспорване от страна на кредиторите на институция в режим на реструктуриране на основание, че техните загуби при реструктуриране са по-

големи от загубите, които биха понесли при обичайно производство по несъстоятелност (принцип за справедливо третиране на кредиторите). От друга страна, признаването на този нов ред вземания по необезпечени първостепенни дългови инструменти за целите на МИПЗ, който при несъстоятелност е по-висок от реда на инструментите на собствения капитал и подчинените задължения, но е по-нисък от реда на другите първостепенни задължения, ще позволи да се намалят разходите на институциите за спазване на изискването за подчиненост и евентуалните отрицателни последици за разходите за финансиране. Институциите ще имат възможност да продължат да емитират за своето финансиране (или по други оперативни причини) свързания с по-малко разходи обикновен първостепенен дълг, както и да емитират дълг от новия непривилегирован първостепенен клас, за да получат финансиране при спазване на изискването за подчиненост.

По отношение на субектите, които попадат в обхвата на Директива (ЕС) 2017/2399, но не са банки, т.е. за тях се прилага общия ред на търговската несъстоятелност, са възможни два подхода:

- а) въвеждане на специален ред на вземанията в самия ТЗ в отклонение от реда по чл. 722 от ТЗ само за конкретните категории инвестиционни посредници, финансови институции, смесени финансов холдинги или холдинги със смесена дейност;
- б) препращане към реда на вземанията по чл. 94 от ЗБН за всички инвестиционни посредници, финансови институции, смесени финансов холдинги или холдинги със смесена дейност.

Първият подход е труден за прилагане и би довел до неяснота по отношение на субектите, за които важи специалният ред. Наред с това, въвеждането на новия ред вземания налага концептуална промяна в реда на вземанията по чл. 722 от ТЗ, за да бъде отразена спецификата на финансовите инструменти с различни нива на подчиненост. Предвид това, и с оглед по-голяма яснота при правоприлагането, е избран вторият подход, като в ТЗ е въведена специална разпоредба, която препраща към реда на кредиторите по чл. 94, ал. 1 от ЗБН в частта относно дълговите инструменти с различни нива на подчиненост и инструментите на собствения капитал.

#### **5. Негативни въздействия:**

*Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други негативни въздействия за всеки един от вариантите, в т.ч. разходи (негативни въздействия) за идентифицираните заинтересовани страни в резултат на предприемане на действията. Пояснете кои разходи (негативни въздействия) се очаква да бъдат второстепенни и кои да са значителни.*

Няма негативни въздействия от приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност.

#### **6. Положителни въздействия:**

*Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други ползи за идентифицираните заинтересовани страни за всеки един от вариантите в резултат на предприемане на действията. Посочете как очакваните ползи*

*кореспондират с формулираните цели.*

С приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност българското законодателство ще бъде приведено в съответствие с европейското право, ще се гарантира правната сигурност и ще бъдат осигурени необходимите законови положения за изграждане на капацитет за поемане на загуби и рекапитализация на банките и инвестиционните посредници. Въвеждането на този нов ред вземания по необезпечени първостепенни дългови инструменти, който при несъстоятелност е по-висок от реда на инструментите на собствения капитал и подчинените задължения, но е по-нисък от реда на другите първостепенни задължения, ще позволи да се намалят разходите на институциите за спазване на изискването за подчиненост, както и евентуалните отрицателни последици за разходите за финансиране. Същевременно, ясната законова уредба на третирането на този нов необезпечен първостепенен дълг при несъстоятелност ще създаде сигурност не само за емитиращите институции, но и за инвеститорите, като по този начин ще стимулира пазара.

#### **7. Потенциални рискове:**

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

Не са идентифицирани потенциални рискове при реализирането на Вариант 1 - приемане на законопроект за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност.

#### **8.1. Административната тежест:**

- Ще се повиши
- Ще се намали
- Няма ефект

Приемането на законопроект за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност не поражда последици, свързани с административни режими и тежести.

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

Със законопроекта не се създават нови регулаторни режими и не се засягат съществуващи режими и услуги.

#### **9. Създават ли се нови регистри?**

Със законопроекта за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност не се предлага създаването на нови регистри.

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

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

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

Приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност не въздейства съществено върху микро-, малките и средните предприятия. Единствената промяна по отношение на тези субекти е въвеждането на

преференциално третиране чрез изравняването на реда при несъстоятелност на вземанията по влогове на физически лица или микро-, малки и средни предприятия в намиращи се извън Европейския съюз клонове на банката в несъстоятелност с вземанията на вложители, които са физически лица или микро-, малко и средно предприятие, за частта, която надхвърля размера на гаранцията по Закона за гарантиране на влоговете в банките.

С новите мерки се очаква повишаване на устойчивостта на банките при бъдещи кризи и увеличаване на възможностите им за финансиране, което ще доведе до положително влияние върху финансирането на МСП от страна на банките.

**11. Проектът на нормативен акт изисква ли цялостна оценка на въздействието?**

Да

Не

**12. Обществени консултации:**

*Обобщете най-важните въпроси за консултации в случай на извършване на цялостна оценка на въздействието или за обществените консултации по чл. 26 от Закона за нормативните актове. Посочете индикативен график за тяхното провеждане и видовете консултационни процедури.*

Съгласно разпоредбата на чл. 26, ал. 3 от Закона за нормативните актове по проекта на акт ще бъдат проведени обществени консултации чрез публикуване на законопроекта, мотивите към него, предварителната оценка на въздействието и становището на дирекция „Модернизация на администрацията“ на Портала за обществени консултации и на Интернет страницата на Министерството на финансите.

Проектът на акт ще се съгласува с всички министри, с дирекциите от администрацията на Министерския съвет, с чиято функционална компетентност е свързан и с Българската народна банка в съответствие с чл. 32, ал. 1, 3, 5 и 6 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

**13. Приемането на нормативния акт произтича ли от правото на Европейския съюз?**

Да

Не

Предложените със законопроекта промени произтичат от Директива (ЕС) 2017/2399 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС във връзка с реда на вземанията по необезпечени дългови инструменти при несъстоятелност.

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

Директива (ЕС) 2017/2399 е част от пакет от мерки за намаляване на рисковете в банковата система, т.нар. Банков пакет, който включва Предложение за изменение на: Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници; Директива 2013/36/ЕС относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния

надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници; Директива 2014/59/ЕС за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници; Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 г. за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране. В тази връзка е извършена оценка на въздействието за целия пакет от мерки.

Връзка към Обобщена оценка на въздействието на български език: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CONSIL:ST\\_14778\\_2016\\_ADD\\_2&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CONSIL:ST_14778_2016_ADD_2&from=EN)

Връзка към пълния текст на оценката на въздействието на английски език: [https://ec.europa.eu/info/system/files/161123-impact-assessment\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/info/system/files/161123-impact-assessment_en.pdf)

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

**Име и длъжност:**

Цветанка Михайлова

Директор на дирекция „Регулация на финансовите пазари“  
Министерство на финансите

Дата 15.02.2019 г.

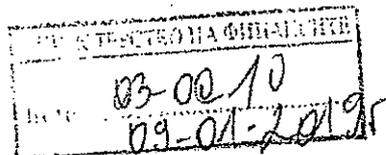
Подпис:

✓



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
АДМИНИСТРАЦИЯ НА  
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ

№ 04.01-1  
09.01 2018 г.



ДО  
Г-ЖА ТАНЯ ГЕОРГИЕВА  
ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА  
МИНИСТЕРСТВОТО НА ФИНАНСИТЕ  
На Ваш изх. № 03-00-10 от 03.01.2019 г.

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО ГЕОРГИЕВА,

Приложено Ви изпращам становището на дирекция „Модернизация на администрацията“ относно съгласуването на частичната предварителна оценка на въздействието на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност.

Съгласуването се извършва на основание чл. 30г от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

Приложение: становище на дирекция „Модернизация на администрацията“

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР  
НА МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ



/ВЕСЕЛИН ДАКОВ/



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
АДМИНИСТРАЦИЯ НА  
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ

**СТАНОВИЩЕ**

на дирекция „Модернизация на администрацията“

**ОТНОСНО:** частична предварителна оценка на въздействието на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност

На основание чл. 30б, ал. 3 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация, дирекция „Модернизация на администрацията“ съгласува постъпилата с Ваш изх. № 03-00-10 от 3 януари 2019 г. частична предварителна оценка на въздействието на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност (ЗБН), със следните препоръки:

**Относно раздел „Идентифициране на заинтересованите страни“**

При възможност следва да се посочи приблизителния брой на кредитните институции в България, инвестиционните посредници и финансовите холдинги.

**Относно раздел „Варианти на действия“**

За Вариант на действие 1 „Приемане на ЗИД на ЗБН“ е необходимо да се даде повече информация за промените в чл. 94 от ЗБН. Предлагаме да се поясни как ще се осъществи изграждането на капацитет за поемане на загуби и рекапитализация на банките и инвестиционните посредници и какъв ще бъде новия ред на взиманията на притежателите на необезпечени дългови инструменти, свързан с различните нива на подчиненост.

**Относно раздели „Негативни и Положителни въздействия“**

Информацията в тези раздели е необходимо да се допълни, като се разгледат икономическите, социалните или други въздействия върху всички заинтересовани и за двата варианта на действие.

**Относно раздел „Въздействие върху микро, малки и средни предприятия“**

Следва да се обоснове отбелязания отговор, че „Актът няма ефект“ върху МСП, тъй като съгласно чл. 94, т. 4а от ЗБН при извършване на разпределение на осребреното имущество, вземанията се изплащат и на вложители, които са физически лица или микро, малко и средно предприятие, за частта, която надхвърля размера на гаранцията по Закона

за гарантиране на влоговете в банките. Освен това предлагаме да се позовете и на цитираната в раздел 13 „Обобщена оценка на въздействието“, където се твърди, че с новите мерки се очаква повишаване на устойчивостта на банките при бъдещи кризи, което ще доведе до положително влияние върху финансирането на МСП от страна на банките и осигуряване на необходимата стабилност на кредитирането им.

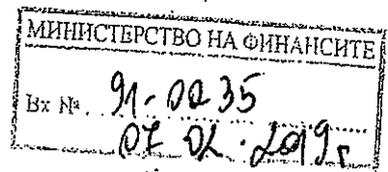
Съгласно чл. 17 от Наредбата за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието, изводите и относимата информация от извършената частична предварителна оценка на въздействието се включват във финансовата обосновка по чл. 35, ал. 1, т. 4 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

На основание чл. 30б, ал. 4 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация е необходимо окончателната оценка на въздействието да бъде съобразена с препоръките от становището.

На основание чл. 85, ал. 1 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация е необходимо това становище да бъде публикувано заедно с преработената оценка на въздействието и проекта на акт при обществените консултации, провеждани в изпълнение на Закона за нормативните актове.

**ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ  
„МОДЕРНИЗАЦИЯ НА АДМИНИСТРАЦИЯТА“**

**/КРАСИМИР БОЖАНОВ/**



**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО**

04-13-17

Изх. № .....

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

**УВАЖАЕМА ГОСПОЖО ГЛАВЕН СЕКРЕТАР,**

В отговор на писмо, Ваш рег. № 91-00-35/28.01.2019 г., приложено Ви изпращаме справка за съответствие на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност, изготвена съгласно чл. 28, ал. 3 от Закона за нормативните актове.

Приложение: съгласно текста.

2/5/2019

**X**

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



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

Изх. № 04-13-17

/моля цитирайте при отговор/

СПРАВКА

**ОТНОСНО:** Съответствието на проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност (ЗИД на ЗБН), с Конвенцията за защита правата на човека и основните свободи (КЗПЧОС) и с практиката на Европейския съд по правата на човека (ЕСПЧ), съгласно чл.28, ал.3 от Закона за нормативните актове (ЗНА)

В отговор на писмо с изх. № 91-00-35/28.01.2019 г. на Министерство на финансите относно проект на ЗИД на ЗБН и на основание чл. 28, ал. 3 ЗНА, дирекция „Процесуално представителство на Република България пред Европейския съд по правата на човека“ изразява становище, че предложеният законопроект *per se* не създава нормативни предпоставки за противоречие с разпоредбите на КЗПЧОС и практиката на ЕСПЧ.

В рамките на процедурата по предоставяне на справка за съответствие по чл. 28 ал. 3 ЗНА, бихме искали да подчертаем, че предложеният законопроект отново не съобразява необходимостта от законодателни промени, произтичащи от изпълнението на решението по делото „Международна банка за търговия и развитие АД и други срещу България.“ (жалба № 7031/2005). Посоченото дело се намира в засилена процедура на наблюдение от Комитета на министрите към Съвета на Европа. На 1318-мото си заседание във формат „Права на човека“, проведено през юни 2018 г., Комитетът на министрите прие решение, с което отправи конкретни препоръки към България, които бяха детайлно представени на вниманието на работната група, в рамките на която е изготвен настоящия законопроект.

В тази връзка отново обръщаме внимание на изводите на Комитета, че макар законодателството да предвижда от 2007 г. възможност за оспорване по съдебен ред на решението на БНБ за отнемане на лиценз на банка, несигурността относно категориите лица, които имат активна легитимация да обжалват, повдигат въпроси относно практическата ефективност на правото на съдебен контрол.

Понастоящем разпоредбите относно представителството на банка в производството по несъстоятелност, не отговарят на изискванията на чл. 6 от

Конвенцията, поради факта че синдиците и квесторите, представляващи банката са зависими от БНБ. Поради това към българската държава е отправена препоръка, за приемане на законодателни мерки, регламентиращи независимото представителство на банката в производството по несъстоятелност, в съответствие с изискванията на член 6 от Конвенцията.

В обобщение посочваме, че тъй като посочените проблеми датират от много години (проблемът е очертан в няколко поредни доклада по изпълнение на решенията на ЕСПЧ на министъра на правосъдието до Народното събрание), с приетото от Комитета на министрите решение, властите са приканени бързо да приемат законодателни изменения, с оглед осигуряване независимо представителство на банка, намираща се в процедура по откриване на производство по несъстоятелност, в съответствие с изискванията на член 6 от Конвенцията. Освен това препоръките се отнасят и до приемане на мерки, чрез които да се гарантира ефективността на правото на упражняване на съдебен контрол върху решение на БНБ за отнемане на банков лиценз.

Предвид изложеното отбелязваме, че в законопроекта не се съдържа, направеното в рамките на работната група, предложение за законодателно изменение, съобразяващо една от препоръките на Комитета на министрите, а именно очертаване на кръга на лицата, притежаващия активна легитимация да оспорят решението на БНБ за отнемане на лиценза на банката.

Исключването на горепосоченото предложение от законопроекта дава основание да се счита, че не са предприети необходимите мерки за преодоляване на установените от ЕСПЧ нарушения, с оглед на което и в бъдеще ще продължават да бъдат налице нормативни предпоставки за нарушение на КЗПЧОС.

2/5/2019

X

---

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

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕ С ПРАВОТО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДИРЕКТИВАТА	Директива (ЕС) 2017/2399 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС във връзка с реда на вземанията по необезпечени дългови инструменти при несъстоятелност			СТЕПЕН НА СЪОТВЕТСТВИЕ КОМЕНТАРИ	
Директива (ЕС) 2017/2399 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС във връзка с реда на вземанията по необезпечени дългови инструменти при несъстоятелност	НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО: Закон за банковата несъстоятелност (ЗБН, включително с предложените изменения) Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВККИП) Търговски закон (ТЗ, включително с предложеното изменение)	Закон	Текст на разпоредбата	Анализ на степента на съответствие и коментари: а) пълно; б) частично; конкретизация на българския акт, с който ще се въведе съответното изискване,	

				включително дата/срок; коментар на причините за невъвеждане или частично въвеждане на разпоредбите;
				в) не подлежи на въвеждане; коментар;
				г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар;
				д) подлежи на въвеждане в определения срок.

	Текст на разпоредбата	Закон	Анализ на степента на съответствие
Член 1, параграф 1	<p>Член 1</p> <p>Изменения на Директива 2014/59/ЕС</p> <p>Директива 2014/59/ЕС се изменя, както следва:</p> <p>1) В член 2, параграф 1, точка 48 се заменя със следното:</p> <p>„(48) „дългови инструменти“:</p>	<p>ЗВПКИИП</p> <p>Допълнителни разпоредби</p> <p>9. "Дългови инструменти" по смисъла на чл. 94, ал. 2, т. 7 и 10 са облигации и други форми на</p>	Пълно

	<p>i) за целите на член 63, параграф 1, букви ж) и й), означава облигации и други форми на прехвърляем дълг, инструменти, с които се създава или признава дълг, и инструменти, пораждани права за придобиване на дългови инструменти; както и</p> <p>ii) за целите на член 108, означава облигации и други форми на прехвърляем дълг и инструменти, с които се създава или признава дълг;“;</p>	<p>прехвърляем дълг, инструменти, с които се създава или признава дълг, и инструменти, пораждани права за придобиване на дългови инструменти.</p> <p><b>ЗБН</b></p> <p><b>Допълнителни разпоредби</b></p> <p>10. „Дългови инструменти“ са облигации и други форми на прехвърляем дълг и инструменти, с които се създава или признава дълг.</p>	
<p>Член 1, параграф 2</p>	<p>2) Член 108 се заменя със следното:</p> <p>„ <i>Член 108</i></p> <p><b>Ред на вземанията при несъстоятелност</b></p> <p>1. Държавите членки гарантират, че в тяхното национално право, уреждащо обичайното производство по несъстоятелност:</p> <p>а) следните вземания са с еднакъв ред, като той е по-висок от реда, предвиден за вземанията на обикновените необезпечени кредитори:</p> <p>i) частта от отговарящите на условията депозити на физически лица и микро-,</p>	<p><b>ЗБН</b></p> <p>Глава осма</p> <p><b>РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ОСРЕБРЕНОТО ИМУЩЕСТВО</b></p> <p>Ред на вземанията</p> <p>Чл. 94. (1) При извършване на разпределение на осребреното имущество вземанията се изплащат в следния ред:</p> <p>1. вземания, обезпечени със залог или ипотeka - от получената сума при реализацията на обезпечението;</p> <p>2. вземания, заради които се упражнява право на задържане - от стойността на задържания имот;</p> <p>3. по несъстоятелността, както и разноси на Централната банка, Министерството на финансите, Фонда за реструктуриране на банките</p>	<p>Пълно</p>

<p>малки и средни предприятия, която надхвърля размера на гаранцията, предвиден в член 6 от Директива 2014/49/ЕС;</p> <p>ii) депозитите на физически лица и микро-, малки и средни предприятия, които биха били отговарящи на условията депозити, ако не бяха направени в намиращи се извън Съюза клонове на институции, установени в Съюза;</p> <p>б) следните вземания са с еднакъв ред, като той е по-висок от реда, предвиден в буква а):</p> <p>i) гарантираните депозити;</p> <p>ii) вземанията на схеми за гарантиране на депозити, които се суброгират в правата и задълженията на вложителите, чиито депозити са гарантирани при несъстоятелност.</p> <p>2. Държавите членки гарантират, че за субектите, посочени в член 1, параграф 1, първа алинея, букви а) — г), обикновените необезпечени вземания имат, съгласно тяхното национално право, уреждащо обичайното производство по несъстоятелност, по-висок ред от този на</p>	<p>и Фонда за реструктуриране на инвестиционните посредници във връзка с действия по реструктуриране по Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници; 4. вземания, за които фондът се е суброгирал</p> <p>4а. вземания на вложители, които са физически лица или микро-, малко и средно предприятия, за частта, която надхвърля размера на гаранцията по Закона за гарантиране на влоговете в банките, както и вземания по влогове на физически лица или микро-, малки и средни предприятия, които биха били отговарящи на условията влогове, ако не бяха направени в намиращи се извън Европейския съюз клонове на банката в несъстоятелност;</p> <p>4б. вземания на други вложители, които не са покрити от системата за гарантиране на влоговете;</p> <p>4в. вземания на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, които не отговарят на условията по т. 11-15;</p> <p>5. вземания на банките, които не отговарят на условията по т. 11-15;</p> <p>6. текущи вноски, дължими към Държавното общество осигуряване и възникнали до една година преди датата на решението за откриване на производство по несъстоятелност, както и вземания, произтичащи от трудови правоотношения, възникнали до една година преди датата на решението за откриване на производството по несъстоятелност;</p>
---	---

	<p>необезпечените вземания, произтичащи от дългови инструменти, които отговарят на следните условия:</p> <p>а) първоначалният договорен падеж на дълговите инструменти е поне една година;</p> <p>б) дълговите инструменти не съдържат вградени деривати и самите те не са деривати;</p> <p>в) в съответната договорна документация и, когато е приложимо, в проспекта във връзка с емитирането изрично е посочен по-ниският ред по настоящия параграф.</p> <p>3. Държавите членки гарантират, че необезпечените вземания, произтичащи от дълговите инструменти, които отговарят на условията, посочени в параграф 2, букви а), б) и в) от настоящия член, имат по-висок ред съгласно тяхното национално право, уреждащо обичайното производство по несъстоятелност, от реда на вземанията, произтичащи от инструментите, посочени в член 48, параграф 1, букви а)–г).</p>	<p>7. текущи публичноправни вземания на държава и общините, като данъци, мита, такси и други, и вземания, възникнали до една година преди датата на решението за откриване на производство по несъстоятелност;</p> <p>8. всички останали вземания, които не отговарят на условията по т. 11-15;</p> <p>9. вземанията по чл. 4, ал. 2, т. 1;</p> <p>10. вземанията по чл. 4, ал. 2, т. 2;</p> <p>11. вземания, произтичащи от дългови инструменти, които отговарят на следните условия:</p> <p>а) първоначалният договорен падеж на дълговите инструменти е поне една година;</p> <p>б) дълговите инструменти не съдържат вградени деривати и самите те не са деривати;</p> <p>в) в съответната договорна документация и, когато е приложимо, в проспекта във връзка с емитирането изрично е посочен по-ниският ред по тази точка;</p> <p>12. вземания, произтичащи от подчинени инструменти или подчинени заеми, които не са част от допълнителния капитал от първи ред или от капитала от втори ред;</p> <p>13. вземания, произтичащи от инструменти на капитала от втори ред съобразно правата по тях;</p> <p>14. вземания, произтичащи от инструменти на допълнителния капитал от първи ред съобразно</p>	
--	--	--	--

	<p>правага по тях;</p> <p>15. вземания, произтичащи от инструменти на базовия собствен капитал от първи ред съобразно правага по тях</p> <p>(2) Когато паричните средства са недостатъчни, за да се удовлетворят изцяло вземанията по ал. 1, т. 3 - 15, те се разпределят между кредиторите от реда по съразмерност.</p> <p>ТЗ</p> <p><b>Особени правила относно реда на вземанията</b></p> <p>Чл. 722а. Когато длъжникът е инвестиционен посредник по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти, финансова институция, смесен финансов холдинг или холдинг със смесена дейност по смисъла на Закона за кредитните институции, при разпределение на осребреното имущество всички вземания с ред след този по чл. 722, ал. 1, т. 7 се удовлетворяват по реда на чл. 94, ал. 1, т. 8 - 15 от Закона за банковата несъстоятелност“</p>	<p>Пълно</p>
<p>4. Без да се засягат параграфи 5 и 7, държавите членки гарантират, че техните национални закони, уреждащи обичайното производство по несъстоятелност, в тяхната редакция към 31 декември 2016 г., се прилагат за реда при обичайно производство по</p>	<p><b>ЗБН</b></p> <p><b>Преходни и заключителни разпоредби</b></p> <p>§ 3. По отношение на необезпечените вземания, произтичащи от дългови инструменти, емитирани от длъжника преди влизане в сила на този закон се прилага редът на вземанията по чл. 94 в сила</p>	

	<p>несъстоятелност на необезпечени вземания, произтичащи от дългови инструменти, емитирани от субектите, посочени в член 1, параграф 1, първа алинея, букви а) — г) от настоящата директива, преди датата на влизане в сила на мерките в националното право за транспониране на Директива (ЕС) 2017/2399 на Европейския парламент и на Съвета<sup>(*)</sup>.</p>	към 31 декември 2016 г.	
<p>5. Когато след 31 декември 2016 г. и преди 28 декември 2017 г. държава членка е приела национален закон, уреждащ реда при обичайно производство по несъстоятелност на необезпечени вземания, произтичащи от дългови инструменти, емитирани след датата на прилагане на този национален закон, параграф 4 от настоящия член не се прилага за вземанията, произтичащи от дългови инструменти, емитирани след датата на прилагане на националния закон, при условие че е изпълнено всяко от следните условия:</p> <p>а) съгласно съответния национален закон и по отношение на субектите, посочени в член 1, параграф 1, първа алинея, букви а) — г), обикновените необезпечени вземания при обичайно производство по несъстоятелност имат по-висок ред от този на</p>	<p>Не подлежи на въвеждане</p> <p><i>След 31 декември 2016 г. и преди 28 декември 2017 г. Република България не е приела национален закон, уреждащ реда при обичайно производство по несъстоятелност на необезпечени вземания, произтичащи от дългови инструменти, емитирани след датата на прилагане на такъв национален закон</i></p>		

	<p>необезпечените вземания, произтичащи от дългови инструменти, които отговарят на следните условия:</p> <p>i) първоначалният договорен падеж на дълговите инструменти е най-малко една година;</p> <p>ii) дълговите инструменти не съдържат вградени деривати и самите те не са деривати; и</p> <p>iii) в съответната договорна документация и, когато е приложимо, в проспекта във връзка с емитирането изрично е посочен по-ниският ред съгласно националния закон;</p> <p>б) съгласно съответния национален закон необезпечените вземания, произтичащи от дълговите инструменти, които отговарят на условията, посочени в буква а) от настоящата алинея, имат по-висок ред при обичайно производство по несъстоятелност от реда на вземанията, произтичащи от инструментите, посочени в член 48, параграф 1, букви а) — г).</p> <p>На датата на влизане в сила на мерките съгласно националното право за транспониране на Директива (ЕС)</p>		
--	--	--	--

	<p>2017/2399 необезпечените вземания, произтичащи от дългови инструменти, посочени в буква б) от първа алинея, са със същия ред като на вземанията, посочени в параграф 2, букви а), б) и в) и параграф 3 от настоящия член.</p>		
	<p>6. За целите на параграф 2, буква б) и параграф 5, първа алинея, буква а), подточка ii) дълговите инструменти с променлива лихва, определена въз основа на широко използван референтен лихвен процент и дълговите инструменти, които не са деноминирани в местната валута на емитента, при положение, че главницата, изплащанията и лихвите са деноминирани в същата валута, не се считат за дългови инструменти, съдържащи вградени деривати, единствено поради тези свои характеристики.</p>	<p><b>ЗБН</b>  Чл. 94 (3) За целите на ал. 1, т. 11, буква „б“, дълговите инструменти с променлива лихва, определена въз основа на широко използван референтен лихвен процент и дълговите инструменти, които не са деноминирани в местната валута на емитента, при положение, че главницата, изплащанията и лихвите са деноминирани в същата валута, не се считат за дългови инструменти, съдържащи вградени деривати, единствено поради тези свои характеристики.</p>	<p>Пълно</p>
	<p>7. Държавите членки, които преди 31 декември 2016 г. са приели национален закон, уреждащ обичайното производство по несъстоятелност, съгласно който обикновените необезпечени вземания, произтичащи от дългови инструменти, емитирани от субектите, посочени в член 1, параграф 1, първа алинея, букви а)–г), са</p>		<p>Република България не се възползва от предложената опция</p>

	<p>разделени на два или повече отделни редове или съгласно който редът на обикновените необезпечени вземания, произтичащи от такива дългови инструменти, е променен по отношение на всички други обикновени необезпечени вземания от същия ред, може да предвидят дълговите инструменти с най-нисък ред на вземанията измежду обикновените необезпечени вземания да бъдат със същия ред като реда на вземанията, които отговарят на условията по параграф 2, букви а), б) и в) и параграф 3 от настоящия член.</p>	
<p>Член 2, параграф 1</p>	<p>Член 2</p> <p>Транспониране</p> <p>1. Държавите членки въвеждат в сила законите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими, за да се съобразят с настоящата директива, до 29 декември 2018 г. Те незабавно информират Комисията за това.</p> <p>Държавите членки прилагат тези разпоредби от датата на влизането им в сила в националното право.</p>	<p>Не подлежи на въвеждане</p>

Член 2, параграф 2	2. Когато държавите членки приемат разпоредбите, посочени в параграф 1, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условието и редът на позоваване се определят от държавите членки.	ЗБН Преходни и заключителни разпоредби § 2а. Този закон въвежда разпоредбите на Директива (ЕС) 2017/2399 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС във връзка с реда на вземанията по необезпечени дългови инструменти при несъстоятелност (ОВ, L345/96 от 27 декември 2017 г.).	Пълно
Член 2, параграф 3	3. Параграф 2 не се прилага, когато националните мерки на държавите членки, които са в сила преди датата на влизане в сила на настоящата директива, са в съответствие с нейните разпоредби. В тези случаи държавите членки съответно уведомяват Комисията.	-	Не подлежи на въвеждане <i>Националните мерки в сила преди датата на влизане в сила на Директива (ЕС) 2017/2399 не са в пълно съответствие с нейните разпоредби.</i>
Член 2, параграф 4	4. Държавите членки съобщават на Комисията и на Европейския банков орган текста на основните разпоредби от националното право, които приемат в областта, уредена с настоящата директива.	-	Не подлежи на въвеждане
Член 3	Член 3		Не подлежи на въвеждане

		<p><b>Преглед</b></p> <p>До 29 декември 2020 г. Комисията прави преглед на прилагането на член 108, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС. Комисията прави оценка по-специално на необходимостта от допълнителни изменения по отношение на реда на депозитите при несъстоятелност. Комисията представя доклад за прегледа на Европейския парламент и на Съвета.</p>	
Член 4	<p><i>Член 4</i></p> <p><b>Влизане в сила</b></p> <p>Настоящата директива влиза в сила в деня след публикуването ѝ в <i>Официален вестник на Европейския съюз</i>.</p>		Не подлежи на въвеждане
Член 5	<p><i>Член 5</i></p> <p><b>Адресати</b></p> <p>Адресати на настоящата директива са държавите членки.</p>		Не подлежи на въвеждане

Справка за предложенията, становищата и възраженията, получени при публикуването на Интернет страницата на Министерството на финансите и на Портала за обществени консултации на проекта на Решение на Министерския съвет за одобряване на законопроект за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност.

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



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

Препис

РЕШЕНИЕ № 98

от 22 февруари 2019 година

ЗА ОДОБРЯВАНЕ НА ЗАКОНОПРОЕКТ

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България

МИНИСТЕРСКИЯТ СЪВЕТ

РЕШИ:

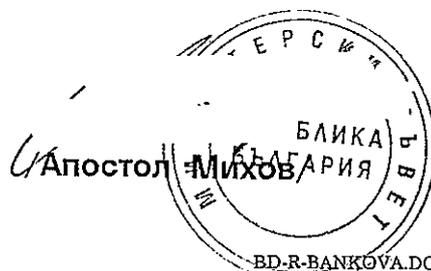
1. Одобрява проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност.
2. Предлага на Народното събрание да разгледа и приеме законопроекта по т. 1.
3. Министърът на финансите да представи законопроекта по т. 1 в Народното събрание.

МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ: /п/ Бойко Борисов

ГЛАВЕН СЕКРЕТАР НА  
МИНИСТЕРСКИЯ СЪВЕТ: /п/ Веселин Даков

Вярно,

ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ  
“ПРАВИТЕЛСТВЕНА КАНЦЕЛАРИЯ”:





РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
МИНИСТЕРСКИ СЪВЕТ

№.....02.01- 18.....

22..февруари.. 2019 г.

НАРОДНО СЪБРАНИЕ	
Вх.№	902-01-6
Дата	22 / 02 2019 г.

ДО

ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА  
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

г-жа ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА

**УВАЖАЕМА ГОСПОЖО КАРАЯНЧЕВА,**

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България изпращам Ви одобрения с Решение №.....98..... на Министерския съвет от 2019 г. проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност.

Приложения:

1. Мотиви към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност.
2. Частична предварителна оценка на въздействието.
3. Справка от Министерството на правосъдието за съответствие с Конвенцията за защита на правата на човека и основните свободи и с практиката на Европейския съд по правата на човека.
4. Справка за съответствие с правото на Европейския съюз.
5. Справка за постъпилите предложения от обществените консултации.

//

**МИНИСТЪР-ПРЕДСЕДАТЕЛ:**

(Бойко Борисов)

# РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ЧЕТИРИДЕСЕТ И ЧЕТВЪРТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

---

## РАЗПОРЕЖДАНЕ

### НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

№ 950-01-34 / 22. 02. 2019 г.

На основание чл. 8, ал. 1, т. 1 и чл. 77, ал. 1 и 2 от Правилника за организацията и дейността на Народното събрание

### РАЗПОРЕЖДАМ:

Разпределям Законопроект за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност, № 902-01-6, внесен от Министерски съвет на 22.02.2019 г., на следните постоянни комисии:

#### Водеща комисия:

- Комисия по бюджет и финанси

#### Комисии:

- Комисия по правни въпроси
- Комисия по европейските въпроси и контрол на европейските фондове

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА  
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ:

ЦВЕТА КАРАЯНЧЕВА

