

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДИРЕКТИВАТА	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, вознагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала
-----------------------------	--

ДИРЕКТИВА (ЕС) 2019/878 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА	НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	СТЕПЕН НА СЪОТВЕТСТВИЕ КОМЕНТАРИ
(от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, вознагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала)	<p>ЗАКОН ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (ЗКИ)</p> <p>ЗАКОН ЗА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР (ЗКФН)</p> <p>ЗАКОН ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ЗПФИ)</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>ЗАКОН ЗА АДМИНИСТРАТИВНИТЕ НАРУШЕНИЯ И НАКАЗАНИЯ (ЗАНН)</p> <p>НАРЕДБА № 4 ОТ 21 ДЕКЕМВРИ 2010 Г. НА БНБ ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА В БАНКИТЕ (НАРЕДБА № 4 НА БНБ)</p> <p>НАРЕДБА № 7 ОТ 24 АПРИЛ 2014 Г. НА БНБ ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКОВЕТЕ В БАНКИТЕ (НАРЕДБА №7 НА БНБ)</p> <p>НАРЕДБА № 8 ЗА КАПИТАЛОВИТЕ БУФЕРИ, КОМБИНИРАНОТО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР, ОГРАНИЧЕНИЯТА ВЪРХУ РАЗПРЕДЕЛЕНИЯТА И ПРЕПОРЪКАТА ЗА ДОПЪЛНИТЕЛЕН СОБСТВЕН КАПИТАЛ (НАРЕДБА №8 НА БНБ)</p> <p>НАРЕДБА № 20 ОТ 24 АПРИЛ 2019 Г. НА БНБ ЗА ИЗДАВАНЕ НА ОДОБРЕНИЯ ЗА ЧЛЕНОВЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ (СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ) И НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ НА КРЕДИТНА ИНСТИТУЦИЯ И ИЗИСКВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ТЕХНИТЕ ФУНКЦИИ (НАРЕДБА №20 НА БНБ)</p>	

	<p>НАРЕДБА № 38 ОТ 21.05.2020 Г. ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОСРЕДНИЦИ (НАРЕДБА № 38 НА КФН)</p> <p>НАРЕДБА № 50 ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ, ЛИКВИДНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОСРЕДНИЦИ И ОСЪЩЕСТВЯВАНЕТО НА НАДЗОР ЗА СПАЗВАНЕТО ИМ (НАРЕДБА № 38 НА КФН)</p>	
--	---	--

Текст на разпоредбата		<p>Анализ на степента на съответствие и коментари:</p> <p>а) пълно;</p> <p>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;</p> <p>в) не подлежи на въвеждане; коментар;</p> <p>г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар;</p> <p>д) подлежи на въвеждане в определения срок.</p>
<p><i>Член 1</i></p> <p>Изменения на Директива 2013/36/ЕС</p> <p>1) В член 2 параграфи 5 и 6 се заменят със следното:</p> <p>„5. Настоящата директива не се прилага за:</p> <p>1) достъпа до осъществяването на дейност като инвестиционен посредник, доколкото този достъп е уреден с Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета;</p>	<p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 1. С този закон се уреждат:</p> <p>1. лицензирането и дейността на инвестиционните посредници и регулираните пазари на финансови инструменти;</p> <p>2. предоставянето на инвестиционни услуги или дейности от дружества от трети държави чрез установяване на клон;</p> <p>3. лицензирането и дейността на одобрените механизми за докладване и одобрените механизми за публикуване, които</p>	<p>Пълно</p>

	<p>ползват дерогация в съответствие с чл. 2, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 173/84 от 12 юни 2014 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 600/2014“;</p> <p>4. изискванията към лицата, които управляват и контролират лицата по т. 1 и 3, както и към лицата, които притежават квалифицирано дялово участие в лицата по т. 1;</p> <p>5. дейността на централните депозитари на ценни книжа;</p> <p>6. изисквания към централните контрагенти;</p> <p>7. държавният надзор за осигуряване спазването на този закон.</p> <p>ЗПФИ</p> <p>§ 2. (1) Този закон въвежда изискванията на:</p> <p>1. Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС.</p>	
2) централните банки;	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 4. (1) Разпоредбите на този закон не се прилагат за:</p> <p>1. Българската народна банка, чиято дейност се урежда със закон;</p>	Пълно
3) пощенските джиро институции;	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 4. (2) Разпоредбите на този закон не се прилагат и за пощенските оператори относно дейността по извършване на пощенски парични преводи, освен за случаите по чл. 24 – 27 и за включването в обхвата на надзора на консолидирана основа, в които случаи се третират като финансови институции.</p>	Пълно
<p>4) в Дания: „Eksport Kredit Fonden“, „Eksport Kredit Fonden A/S“, „Danmarks Skibskredit A/S“ и „KommuneKredit“;</p> <p>5) в Германия: „Kreditanstalt für Wiederaufbau“, „Landwirtschaftliche Rentenbank“, „Bremer Aufbau-Bank</p>		Не подлежи на въвеждане: посочените субекти не са установени в Република България.

<p>GmbH“, „Hamburgische Investitions- und Förderbank“, „Investitionsbank Berlin“, „Investitionsbank des Landes Brandenburg“, „Investitionsbank Schleswig-Holstein“, „Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank“, „Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz“, „Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank“, „LfA Förderbank Bayern“, „NRW.BANK“, „Saarländische Investitionskreditbank AG“, „Sächsische Aufbaubank – Förderbank“, „Thüringer Aufbaubank“ — предприятия, които съгласно „Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz“ са признати като органи на държавната жилищна политика и не извършват като основна дейност банкови операции, както и предприятия, които по силата на този закон са признати като жилищноспестовни институции с нестопанска цел;</p> <p>6) в Естония: „hoiu-laenuühistud“, като кооперативни предприятия, които са признати по силата на „hoiu-laenuühistu seadus“;</p> <p>7) в Ирландия: „Strategic Banking Corporation of Ireland“, credit unions (кредитните кооперации) и friendly societies (взаимоспомагателните каси);</p> <p>8) в Гърция: Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Тамио Паракататикон ке Данион);</p> <p>9) в Испания: „Instituto de Crédito Oficial“;</p> <p>10) във Франция: „Caisse des dépôts et consignations“;</p> <p>11) в Хърватия: „kreditne unije“ и „Hrvatska banka za obnovu i razvitak“;</p> <p>12) в Италия: „Cassa depositi e prestiti“;</p> <p>13) в Латвия: „krājaizdevu sabiedrības“, предприятия, които са признати съгласно krājaizdevu sabiedrību likums като кооперативни предприятия, предоставящи финансови услуги единствено на своите членове;</p> <p>14) в Литва: „kredito unijos“, различни от „centrinės kredito unijos“;</p> <p>15) в Унгария: „MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság“ и 'Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság“;</p>		
--	--	--

<p>16) в Малта: „The Malta Development Bank“;</p> <p>17) в Нидерландия: „Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV“, „NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij“, „NV Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering“, „Ontwikkelingsmaatschappij Oost- Nederland NV“ и „kredietunies“;</p> <p>18) в Австрия: предприятията, които са признати като жилищноспестовни дружества с обществена цел, и „Österreichische Kontrollbank AG“;</p> <p>19) в Полша: „Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo — Kredytowe“ и „Bank Gospodarstwa Krajowego“;</p> <p>20) в Португалия: „Caixas Económicas“, съществували към 1 януари 1986 г., с изключение на регистрираните като акционерни дружества или дружества с ограничена отговорност и на „Caixa Económica Montepio Geral“;</p> <p>21) в Словения: „SID-Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. Ljubljana“;</p> <p>22) във Финландия: „Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete AB“ и „Finnvera Oyj/Finnvera Abp“;</p> <p>23) в Швеция: „Svenska Skeppshypotekskassan“;</p> <p>24) в Обединеното кралство: „National Savings and Investments (NS&I)“, „CDC Group plc“, the Agricultural Mortgage Corporation Ltd, the Crown Agents for overseas governments and administrations, credit unions (кредитните кооперации) и municipal banks (общинските банки).</p>		
<p>6. Субектите, посочени в параграф 5, точка 1 и точки 3—24 от настоящия член, се смятат за финансови институции за целите на член 34 и дял VII, глава 3.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 4. (2) Разпоредбите на този закон не се прилагат и за пощенските оператори относно дейността по извършване на пощенски парични преводи, освен за случаите по чл. 24 – 27 и за включването в обхвата на надзора на консолидирана основа, в които случаи се третират като финансови институции.</p>	<p>Пълно</p>

<p>2) Член 3 се изменя, както следва:</p> <p>а) в параграф 1 се добавят следните точки:</p> <p>„60) „орган за реструктуриране“ означава орган за реструктуриране съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 18 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (*); Регламент (ЕС) 575/2013;</p>	<p>ДР на ЗКИ</p> <p>§ 1. По смисъла на този закон:</p> <p>53. „Орган за реструктуриране“ е орган за реструктуриране съгласно §1, т. 42 от допълнителните разпоредби на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.</p>	<p>Пълно</p>
<p>61) „глобално системно значима институция“ или „Г-СЗИ“ означава Г-СЗИ съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 133 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 9. (2) Глобална системно значима институция може да е:</p> <p>1. група, начело на която е кредитна институция майка от Европейския съюз (ЕС), финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС; или</p> <p>2. банка, която не е дъщерно дружество на кредитна институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС.</p> <p>(3) Друга системно значима институция може да е кредитна институция или група, начело на която е кредитна институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС, финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, кредитна институция майка, финансов холдинг майка от държава членка или финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка.</p> <p>(4) Методиката за идентифициране на ГСЗИ се основава на следните критерии:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. размер на групата; 2. взаимосвързаност на групата с финансовата система; 3. заменяемост на услугите или на финансовата инфраструктура, предоставяна от групата; 4. сложност на групата; 5. трансгранична дейност на групата, в т.ч. трансгранична дейност между държави членки и между държава членка и трета държава. 	<p>Пълно</p>
<p>62) „глобално системно значима институция извън ЕС“ или „Г-СЗИ извън ЕС“ означава Г-СЗИ извън ЕС съгласно</p>		<p>Понятието не се използва в директивата, съответно и в</p>

определението в член 4, параграф 1, точка 134 от Регламент (ЕС) № 575/2013;		българското законодателство, което я въвежда.
63) „група“ означава група съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 138 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	<p>ДР на ЗКИ</p> <p>§ 1. По смисъла на този закон:</p> <p>11. „Група“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 138 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p> <p>ЗПФИ</p> <p>Чл. 230, ал. 2</p> <p>(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.</p>	Пълно
64) „група от трета държава“ означава група, чието предприятие майка е установено в трета държава;	<p>ДР на ЗКИ</p> <p>§ 1. По смисъла на този закон:</p> <p>54. „Група от трета държава“ е група, чието предприятие майка е със седалище в трета държава</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>„Общи изисквания</p> <p>Чл. 229. (1) За целите на тази глава се прилагат дефинициите на Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>.....</p> <p>(3) За целите на тази глава „група от трета държава“ е група, чието предприятие майка е със седалище в трета държава.“</p> <p>.</p>	Пълно
65) „неутрална по отношение на пола политика за възнагражденията“ означава политика за възнагражденията, основана на равно заплащане на мъжете и жените за равен труд или за труд с равна стойност.	<p>ДР на ЗКИ</p> <p>§ 1. По смисъла на този закон:</p> <p>54. „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;</p>	Пълно

<p>б) добавя се следният параграф: „3. За да се гарантира, че изискванията или надзорните правомощия, предвидени в настоящата директива или в Регламент (ЕС) № 575/2013, се прилагат на консолидирано или подконсолидирано ниво в съответствие с настоящата директива и посочения регламент, термините „институция“, „институция майка в държава членка“, „институция майка от ЕС“ и „предприятие майка“ включват също и:</p>	<p>ДР на ЗКИ §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 от Европейския съюз“ и „предприятие майка“ включват също:</p>	<p>Пълно Понятието „кредитна институция майка в държава членка“ не се среща в ЗКИ.</p>
<p>а) финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, които са получили одобрение в съответствие с член 21а от настоящата директива;</p>	<p>ДР на ЗКИ §1а 1. финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, които са получили одобрение в съответствие с чл. 35а;</p>	<p>Пълно</p>
<p>б) определени институции, контролирани от финансов холдинг майка от ЕС, финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, 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 член 21а, параграф 4 от настоящата директива; и</p>	<p>ДР на ЗКИ §1а 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; и</p>	<p>Пълно</p>
<p>в) финансови холдинги, финансови холдинги със смесена дейност или определени институции съгласно член 21а, параграф 6, буква г) от настоящата директива.“;</p>	<p>ДР на ЗКИ §1а 3. финансови холдинги, финансови холдинги със смесена дейност или институции, определени за целите на чл. 103б, ал. 2, т. 4. ЗПФИ</p>	<p>Пълно</p>

	<p>Чл. 229 (2)</p> <p>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.</p>	
<p>3) В член 4 параграф 8 се заменя със следното:</p> <p>„8. Държавите членки гарантират, че когато органи, различни от компетентните органи, разполагат с правомощия за реструктуриране, тези други органи осъществяват тясно сътрудничество и се консултират с компетентните органи при изготвянето на планове за реструктуриране и във всички други случаи, когато такова сътрудничество и консултиране се изисква от настоящата директива, от Директива 2014/59/ЕС или от Регламент (ЕС) № 575/2013.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане - разпоредбата не е приложима, тъй като БНБ и КФН са компетентни органи</p>
<p>4) Член 8 се изменя, както следва:</p> <p>а) в параграф 2 букви а) и б) се заменят със следното:</p> <p>„а) информацията, която да бъде предоставена на компетентните органи в заявлението за издаване на лиценз за кредитна институция, включително плана за дейността, организационната структура и правилата за управление, предвидени в член 10;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.</p>
<p>б) изискванията спрямо акционерите и членовете с квалифицирано дялово участие или, при липса на квалифицирано дялово участие, спрямо 20-те най-големи акционери или членове съгласно член 14; както и“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.</p>
<p>б) добавя се следният параграф:</p> <p>„5. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, предназначени за компетентните органи, за определяне на обща методика за оценка на издаването на лицензи в съответствие с настоящата директива.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.</p>

<p>5) В член 9 се добавят следните параграфи:</p> <p>„3. Държавите членки уведомяват Комисията и ЕБО за националните закони, които изрично разрешават на предприятията, различни от кредитни институции, да извършват дейност по приемането на депозити и други възстановими средства от гражданите.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 5. (2) Европейската комисия и Европейският банков орган (ЕБО) се уведомяват 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, от органа на който е възложен контрола по изпълнението на съответния закон.</p>	<p>Пълно</p>
<p>4. Съгласно настоящия член държавите членки не могат да освобождават кредитни институции от прилагането на настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 1. (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. При противоречие се прилагат изискванията на този закон и на Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>	<p>Пълно</p>
<p>6) Член 10 се заменя със следното:</p> <p>„Член 10</p> <p>План за дейността, организационна структура и правила за управление</p> <p>1. Държавите членки изискват заявленията за издаване на лиценз да бъдат придружени от план за дейността, в който се посочват планираните видове дейности и организационната структура на кредитната институция, в това число посочване на предприятията майки, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност в рамките на групата. Държавите членки изискват освен това заявленията за издаване на лиценз да бъдат придружени от описание на правилата, процесите и механизмите, посочени в член 74, параграф 1.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 13. (2) Заявлението за издаване на лиценз се подава в писмена форма и към него се прилагат:</p> <p>3. план за дейността на банката, съдържащ изчерпателно описание на дейностите, които ще бъдат извършвани, клиентската и продуктовата структура, целите, политиката и стратегията на банката, финансова прогноза за развитие за тригодишен период;</p> <p>4. описание на управленската и организационната структура, включващо дейността на отделните организационни единици, разпределението на отговорностите между изпълнителните директори и другите администратори, организацията и управлението на информационната система на банката, включително на механизма за защита на информацията. Когато кредитна институция е част от група, се прилага и описание на организационната структура на групата, включително идентифициране на предприятията майки, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност в групата;</p> <p>5. описание на системите за вътрешен контрол и на системите за управление на рисковете, както и програма за мерките срещу изпирането на пари;</p>	<p>Пълно</p>

	<p>10. други сведения и документи, определени с наредба или поискани от БНБ, с цел да бъдат установени обстоятелствата, необходими за извършване на преценка дали са условията за издаване на лиценз или за отказ.</p> <p>Чл. 14. (3) Лиценз за извършване на банкова дейност се издава, ако са изпълнени едновременно следните условия:</p> <p>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;</p>	
<p>2. Компетентните органи отказват издаването на лиценз за започване на дейност като кредитна институция, освен ако не са убедени, че правилата, процесите и механизмите, посочени в член 74, параграф 1, позволяват стабилно и ефективно управление на риска от страна на тази институция.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 16. (1) Освен в случаите по чл. 15, ал. 4 БНБ отказва издаването на лиценз, когато установи, че:</p> <p>1. не е налице което и да е от условията по чл. 14, ал. 3;</p>	<p>Пълно</p>
<p>7) В член 14 параграф 2 се заменя със следното:</p> <p>„2. Компетентните органи отказват издаването на лиценз за започване на дейност като кредитна институция, ако, след като вземат предвид необходимостта от осигуряване на стабилно и разумно управление на кредитната институция, не са убедени, че акционерите или членовете са подходящи в съответствие с критериите, посочени в член 23, параграф 1. Прилагат се член 23, параграфи 2 и 3 и член 24.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 16. (1) Освен в случаите по чл. 15, ал. 4 БНБ отказва издаването на лиценз, когато установи, че:</p> <p>1. не е налице което и да е от условията по чл. 14, ал. 3;</p> <p>2. заявителят не е представил в определените срокове всички необходими сведения и документи по чл. 13, ал. 2 или че представените документи съдържат непълна, противоречива или недостоверна информация.</p> <p>Чл. 14. (3) Лиценз за извършване на банкова дейност се издава, ако са изпълнени едновременно следните условия:</p> <p>6. по преценка на БНБ акционерите, контролиращи повече от три на сто от гласовете, с дейността си или с влиянието си върху вземането на решенията не биха могли да навредят на надеждността или сигурността на банката или на нейните операции;</p> <p>12. лицата, записали 10 и над 10 на сто от капитала, отговарят на изискванията за придобиване на квалифицирано или по-</p>	<p>Пълно</p>

	високо дялово участие съгласно този закон и по преценка на БНБ размерът на притежаваното от тях имущество и развиваната от тях дейност по своя мащаб и финансови резултати съответстват на заявеното за придобиване акционерно участие в банката и не създават съмнение относно надеждността и пригодността на тези лица при необходимост да окажат капиталова подкрепа на банката;	
8) В член 18 буква г) се заменя със следното: „г) вече не отговаря на пруденциалните изисквания, предвидени в трета, четвърта или шеста част, с изключение на изискванията, предвидени в членове 92а и 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013, или наложени съгласно член 104, параграф 1, буква а) или член 105 от настоящата директива, или вече не може да се разчита, че тя ще продължи да изпълнява задълженията си към кредиторите, и по-специално вече не осигурява достатъчна степен на сигурност за активите, поверени ѝ от вложителите.“;	ЗКИ Чл. 36. (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на банкова дейност, когато: б. банката не отговаря на пруденциалните изисквания, предвидени в части трета, четвърта и шеста от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на изискванията по чл. 92а или 92б от този регламент или на тези, наложени съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5 или чл. 103а, или не може да се смята, че ще продължи да изпълнява задълженията си към кредиторите, включително когато не осигурява сигурност на поверените от вложителите ѝ активи;	Пълно
9) Вмъкват се следните членове: „Член 21а Одобряване на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност 1. Финансовите холдинги майки в държава членка, финансовите холдинги майки със смесена дейност в държава членка, финансовите холдинги майки от ЕС и финансовите холдинги майки със смесена дейност от ЕС искат одобрение в съответствие с настоящия член. Другите финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност искат одобрение в съответствие с настоящия член, когато е необходимо да се съобразят с изискванията на настоящата директива или на Регламент (ЕС) № 575/2013 на подконсолидирана основа.	ЗКИ 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.	Пълно
2. За целите на параграф 1 финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, посочени в него, предоставят на консолидираща надзорник и, в случай че е различен, на компетентния орган в държавата членка, в която са установени, следната информация:	ЗКИ Чл. 35а. (3) За издаване на одобрение финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност предоставя на БНБ следното:	Пълно

	(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.	
а) 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;	ЗКИ Чл. 35а. (3) 1. описание на 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 предметът на дейност, извършван от всеки субект от групата;	Пълно
б) информация относно назначаването на най-малко две лица, реално ръководещи финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, и спазването на изискванията, посочени в член 121 относно квалификацията на директорите;	ЗКИ Чл. 35а. (3) 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;	Пълно
в) информация относно спазването на посочените в член 14 критерии относно акционерите и членовете, когато финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност има кредитна институция като дъщерно предприятие;	ЗКИ Чл. 35а. (3) 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;	Пълно
г) вътрешната организация и разпределението на задачите в рамките на групата;	ЗКИ Чл. 35а. (3)	Пълно

	4. описание на вътрешната организация и разпределението на задачите в рамките на групата;	
д) всяка друга информация, която може да е необходима за извършване на оценките, посочени в параграфи 3 и 4 от настоящия член.	ЗКИ Чл. 35а. (3) 5. друга информация, която е необходима на БНБ за извършване на оценките по ал. 5 и 6.	Пълно
Когато одобряването на даден финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност се извършва едновременно с оценката, посочена в член 22, компетентният орган за целите на посочения член съгласува по целесъобразност дейността си с консолидиращия надзорник и, в случай че е различен, с компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност. В такъв случай срокът за извършване на оценка, посочен в член 22, параграф 2, втора алинея, спира да тече за период по-дълъг от 20 работни дни, докато приключи процедурата, определена в настоящия член.	ЗКИ 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 по-дълъг от 20 работни дни, докато приключи производството пред съответния компетентен орган. Чл. 35а.(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.	Пълно
3. Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност може да получи одобрение съгласно настоящия член единствено когато са изпълнени всички изброени по-долу условия:	ЗКИ Чл. 35а. (5) Българската народна банка издава одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, когато са изпълнени едновременно следните условия:	Пълно
а) вътрешните договорености и разпределението на задачите в рамките на групата са адекватни с оглед на спазването на изискванията, наложени с настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана или подконсолидирана основа и, по-специално, са ефективни с цел:	ЗКИ Чл. 35а. (5) 1. вътрешните правила и разпределението на задачите в рамките на групата осигуряват спазването на изискванията на	Пълно

	този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа и са ефективни с цел:	
i) координиране на всички дъщерни предприятия на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, включително, ако е необходимо, чрез подходящо разпределение на задачите между дъщерните институции;	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 1 а) координиране на всички дъщерни дружества на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, включително чрез подходящо разпределение на задачите между дъщерните институции;	Пълно
ii) предотвратяване или управление на конфликти в рамките на групата; и	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 1 б) предотвратяване или управление на конфликти в рамките на групата;	Пълно
iii) прилагане на политики за цялата група, определени от финансовия холдинг майка или финансовия холдинг майка със смесена дейност в рамките на групата;	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 1 в) прилагане на политики за цялата група, приети от финансовия холдинг майка или финансовия холдинг майка със смесена дейност в рамките на групата;	Пълно
б) 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 институции или институциите майки, що се отнася до индивидуалните, консолидираните и, когато е уместно, подконсолидираните задължения, които се прилагат за тях. При оценката на този критерий се взема предвид по- специално:	ЗКИ Чл. 35а. (5) 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:	Пълно

i) позицията на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в групата на няколко нива;	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 2 а) позицията на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в групата на няколко нива;	Пълно
ii) акционерната структура; и	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 2 б) структурата на собственост;	Пълно
iii) ролята на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в рамките на групата;	ЗКИ Чл. 35а. (5), т. 2 в) ролята на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в рамките на групата;	Пълно
в) критериите, предвидени в член 14, и изискванията, установени в член 121, са спазени.	ЗКИ Чл. 35а. (5) 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.	Пълно
4. Не се изисква одобряване на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност съгласно настоящия член, когато са спазени всички посочени по-долу условия:	ЗКИ Чл. 35а. (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:	Пълно
а) основната дейност на финансовия холдинг е придобиването на дялови участия в дъщерни предприятия или, при финансов холдинг със смесена дейност, неговата	ЗКИ Чл. 35а. (6)	Пълно

<p>основна дейност по отношение на институциите или финансовите институции е придобиването на дялови участия в дъщерни предприятия;</p>	<p>1. основната дейност на финансовия холдинг е придобиването на дялови участия в дъщерни дружества или при финансов холдинг със смесена дейност основната дейност по отношение на институциите или финансовите институции в групата е придобиването на дялови участия в дъщерни дружества;</p>	
<p>б) 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 съответния орган за реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС;</p>	<p>ЗКИ Чл. 35а. (6)</p> <p>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;</p>	<p>Пълно</p>
<p>в) дъщерно предприятие — кредитна институция, е определено като отговорно да гарантира спазването от страна на групата на пруденциалните изисквания на консолидирана основа, като са му предоставени всички необходими средства и права за ефективното изпълнение на тези задължения;</p>	<p>ЗКИ Чл. 35а. (6)</p> <p>3. дъщерна кредитна институция е определена като отговорна за спазването на изискванията от на консолидирана основа, като са ѝ предоставени всички необходими средства и права за ефективното изпълнение на тези задължения;</p>	<p>Пълно</p>
<p>г) финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност не участва във вземането на управленски, оперативни или финансови решения, засягащи групата или нейните дъщерни предприятия, които са институции или финансови институции;</p>	<p>ЗКИ Чл. 35а. (6)</p> <p>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;</p>	<p>Пълно</p>

<p>д) не съществуват пречки за упражняването на ефективен надзор над групата на консолидирана основа.</p>	<p>ЗКИ Чл. 35а. (6) 5. не съществуват пречки за упражняването на ефективен надзор върху групата на консолидирана основа.</p>	<p>Пълно</p>
<p>Финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, освободени от получаване на одобрение в съответствие с настоящия параграф, не са изключени от периметъра на консолидацията, предвидена в настоящата директива и в Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>	<p>ЗКИ Чл. 35а. (7) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност по ал. 6 не се изключва от обхвата на пруденциалната консолидация по този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>	<p>Пълно</p>
<p>5. Консолидиращият надзорник следи на текуща основа за спазването на условията, посочени в параграф 3, или, когато е приложимо, в параграф 4. Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност предоставят на консолидиращия надзорник информацията, която е необходима за текущо наблюдение на организационната структура на групата и спазването на условията, посочени в параграф 3, или, когато е приложимо, параграф 4. Консолидиращият надзорник споделя тази информация с компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност.</p>	<p>ЗКИ Чл. 35а. (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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>6. Когато консолидиращият надзорник установи, че условията, предвидени в параграф 3, не са изпълнени или са престанали да бъдат изпълнени, на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност се налагат подходящи надзорни мерки, за да се осигури или да се възстанови, в зависимост от случая, непрекъснатостта и целостта на консолидиращия надзор и гарантирането на съответствието с изискванията, предвидени в настоящата директива и в Регламент (ЕС) № 575/2013, на консолидирана основа. При финансов холдинг със смесена дейност</p>	<p>ЗКИ 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 консолидиращия надзор, и да се гарантира спазването на изискванията на консолидирана основа, предвидени в този закон и в Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>	<p>Пълно</p>

<p>надзорните мерки отчитат по-специално последиците за финансовия конгломерат.</p>	<p>(3) При прилагане на мерки на финансов холдинг със смесена дейност се отчита влиянието им върху финансов конгломерат.</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) 2019/2033, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:</p> <p>1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок;</p> <p>(17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство</p>	
---	--	--

	<p>комисията упражнява надзор, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности.</p>	
<p>Надзорните мерки, посочени в първата алинея, могат да включват:</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103б. (2) Надзорните мерки по ал. 1 могат да включват: ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) 2019/2033, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:</p> <p>1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок;</p>	<p>Пълно</p>

	<p>(17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности.</p>	
<p>а) преустановяване на упражняването на правата на глас, произтичащи от акциите на дъщерните институции, притежавани от финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103б. (2)</p> <p>1. временно лишаване от право на глас по акциите, съответно дяловете, на дъщерните институции, притежавани от финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност;</p> <p>ЗИДЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) 2019/2033, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:</p>	<p>Пълно</p>

	<p>1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок;</p> <p>(17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности.</p>	
<p>б) издаване на разпореждания или налагане на санкции на финансовия холдинг, финансовия холдинг със смесена дейност или на членовете на ръководния орган и управителите съгласно членове 65—72;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103б. (2)</p> <p>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;</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) 2019/2033, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете</p>	<p>Пълно</p>

	<p>по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:</p> <p>1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок;</p> <p>(17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности.</p>	
<p>в) даване на инструкции или препоръка на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност за прехвърляне на собствениците му на участията в неговите дъщерни институции;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103б. (2)</p> <p>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;</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г.</p>	<p>Пълно</p>

	<p>относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:</p> <p>1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок;</p> <p>(17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности.</p>	
<p>г) временно определяне на друг финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или институция със смесена дейност в рамките на групата като отговорни за гарантиране на спазването на изискванията, предвидени в настоящата директива и в Регламент (ЕС) № 575/2013, на консолидирана основа;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103б. (2)</p> <p>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;</p> <p>ЗИДЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по</p>	<p>Пълно</p>

	<p>прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) 2019/2033, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:</p> <p>1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок;</p> <p>(17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности.</p>	
<p>д) налагане на ограничение или забрана върху разпределянето или изплащането на лихви на акционерите;</p>	<p>ЗКИ Чл. 1036. (2)</p> <p>5. налагане на ограничения или забрана върху разпределенията или изплащането на лихви на притежателите на инструменти от собствения капитал;</p> <p>ЗИДЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват</p>	<p>Пълно</p>

	<p>ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) 2019/2033, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:</p> <p>1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок;</p> <p>(17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности.</p>	
<p>е) налагане на изискване на финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност да продадат или да намалят дяловите си участия в институции или в други субекти от финансовия сектор;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103б. (2)</p> <p>б. налагане на изискване на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да прехвърли или да намали дяловите си участия в институции или в други предприятия от финансовия сектор;</p> <p>ЗИДЗПИ</p>	<p>Пълно</p>

	<p>Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) 2019/2033, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:</p> <p>1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок;</p> <p>(17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство комисията упражнява надзор, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности.</p>	
<p>ж) налагане на изискване на финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност да представят план за незабавно възстановяване на съответствието.</p>	<p>ЗКИ Чл. 103б. (2)</p>	<p>Пълно</p>

	<p>7. налагане на изискване на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да представи план за привеждане в съответствие с изискванията на закона.</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) 2019/2033, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:</p> <p>1. да ги задължи да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за интересите на инвеститорите, в определен от органа срок;</p> <p>(17) Разпоредбите на ал. 1 – 13 се прилагат и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, по отношение на които съгласно приложимото законодателство</p>	
--	--	--

	комисията упражнява надзор, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности.	
7. Когато консолидиращият надзорник установи, че условията, предвидени в параграф 4, вече не са спазени, финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност иска одобрение в съответствие с настоящия член.	ЗКИ Чл.35а. (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.	Пълно
8.С оглед на вземането на решения относно одобряването и освобождаването от изискването за одобрение, посочени съответно в параграфи 3 и 4, както и надзорните мерки, посочени в параграфи 6 и 7, когато консолидиращият надзорник е различен от компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, двата органа работят заедно, като се консултират по всички въпроси. Консолидиращият надзорник изготвя преценка относно въпросите, посочени в параграфи 3, 4, 6 и 7, според случая, и изпраща тази преценка на компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност. Двата органа полагат максимални усилия в рамките на правомощията си да постигнат съвместно решение в срок от два месеца от получаването на тази преценка.	ЗКИ 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 за наличието на основания за прилагане на мярка по 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 два месеца от получаването на оценката от компетентния орган по ал. 1. 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 два месеца от получаването на оценката на консолидиращия надзорен орган за спазването на условията за издаване на решението.	Пълно

<p>Съвместното решение се документира и се обосновава надлежно. Консолидиращият надзорник съобщава съвместното решение на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 35б. (5) Съвместните решения по ал. 2 и 4 се мотивират и се предоставят от БНБ на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност.</p> <p>Чл. 35в. (5) Съвместните решения по ал. 1 и 4 се мотивират.</p>	<p>Пълно</p>
<p>В случай на разногласие консолидиращият надзорник или компетентният орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност, се въздържа от вземане на решение и отнася въпроса до ЕБО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. ЕБО взема решение в рамките на един месец от сезирането на ЕБО. Съответните компетентни органи приемат съвместно решение, като се съобразяват с решението на ЕБО. Въпросът не се отнася до ЕБО след края на двумесечния срок или след вземането на съвместно решение.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 35б. (3) Ако поради разногласие не може да бъде постигнато съвместно решение в срока по ал. 2, въпросът се отнася от 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.</p> <p>(4) В случаите по ал. 3 БНБ и компетентният орган по ал. 1 вземат съвместно решение в съответствие с решението на ЕБО.</p> <p>Чл. 35в. (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.</p> <p>(4) В случаите по ал. 3 БНБ и консолидиращият надзорен орган вземат съвместно решение в съответствие с решението на ЕБО.</p>	<p>Пълно</p>
<p>9. При финансови холдинги със смесена дейност, когато консолидиращият надзорник или компетентният орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг със смесена дейност, е различен от координатора, определен в съответствие с член 10 от Директива 2002/87/ЕО, се изисква</p>	<p>ЗКИ</p> <p>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</p>	<p>Пълно</p>

<p>съгласието на координатора за целите на решенията или съвместните решения, посочени в параграфи 3, 4, 6 и 7 от настоящия член, както е приложимо. Когато е необходимо съгласието на координатора, разногласията се отнасят до съответния европейски надзорен орган, а именно ЕБО или Европейския надзорен орган (Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) (ЕОЗШПО), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета (*), или Европейския надзорен орган (Европейския орган за ценни книжа и пазари) (ЕОЦКП), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета, които вземат решението си в едномесечен срок от сезирането им. Решенията, взети в съответствие с настоящия параграф, не засягат задълженията съгласно директива 2002/87/ЕО или 2009/138/ЕО.</p>	<p>смесена дейност, но не координатор, определен в съответствие с чл. 14 от Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати, се изисква съгласието на координатора.</p> <p>(2) Когато БНБ е определена за координатор съгласно чл. 14 от Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати, но не е консолидиращ надзорен орган за съответния финансов холдинг със смесена дейност, който не е със седалище в Република България, БНБ участва при вземането на решенията или съвместните решения по ал. 1 като на координатор.</p> <p>(3) При разногласия при вземането на решение или съвместно решение, в случаите по ал. 1 и 2, въпросът се отнася съответно до ЕБО или Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване. Решенията по ал. 1 не засягат задълженията по Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати или съответното национално законодателство, въвеждащо Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335/1 от 17 декември 2009 г.).</p>	
<p>10. При отказ на одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност съгласно настоящия член консолидиращият надзорник уведомява заявителя за решението и за причините за него в четиримесечен срок от получаването на заявлението или, в случай че то е непълно, в четиримесечен срок от получаването на пълната информация, необходима за решението.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 35а. (11) Българската народна банка взема решение за издаване на одобрение или отказва издаване на одобрение в 4-месечен срок от получаването на заявлението или ако е непълно - от получаването на цялата информация по ал. 3, но не по-късно от 6 месеца от получаването на заявлението.</p>	<p>Пълно</p>
<p>Във всички случаи решението за издаване или отказ на одобрение се взема в срок от шест месеца от получаването на заявлението. При необходимост отказът може да бъде придружен от всяка от мерките, посочени в параграф 6.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 35а. (11) Българската народна банка взема решение за издаване на одобрение или отказва издаване на одобрение в 4-месечен срок от получаването на заявлението или ако е непълно - от получаването на цялата информация по ал. 3, но не по-късно от 6 месеца от получаването на заявлението.</p>	<p>Пълно</p>

	(13) Едновременно с отказа БНБ може да приложи надзорни мерки по чл. 103б.	
<p><i>Член 21б</i></p> <p>Междинно предприятие майка от ЕС</p> <p>1. Две или повече институции в Съюза, които са част от една и съща група от трета държава, разполагат с едно междинно предприятие майка от ЕС, което е установено в Съюза.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>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 милиарда евро, тези институции трябва да имат едно междинно предприятие майка от Европейския съюз.</p>	Пълно
<p>2. Компетентните органи могат да разрешат на посочените в параграф 1 институции да имат две междинни предприятия майки от ЕС, когато установят, че учредяването на едно междинно предприятие майка от ЕС:</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 101а. (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:</p>	Пълно
<p>а) би било несъвместимо със задължителното изискване за разделяне на дейностите, наложено от правилата или надзорните органи на третата държава, в която се намира главното управление на крайното предприятие майка от групата от третата държава; или</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 101а. (2)</p> <p>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</p>	Пълно
<p>б) би направило възможността за реструктуриране по-неефективна, отколкото ако има две междинни предприятия майки от ЕС, съгласно преценка, извършена от компетентния орган за реструктуриране на междинното предприятие майка от ЕС.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 101а. (2)</p> <p>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.</p>	Пълно

3. Междинно предприятие майка от ЕС е кредитна институция, лицензирана в съответствие с член 8, или финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение в съответствие с член 21а.	ЗКИ Чл. 101а. (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.	Пълно
Чрез дерогация от първа алинея на настоящия параграф, когато нито една от институциите, посочени в параграф 1 от настоящия член, не е кредитна институция, или когато, за да се спази задължителното изискване, посочено в параграф 2 от настоящия член, трябва да бъде учредено второ междинно предприятие майка от ЕС във връзка с инвестиционните дейности, междинното предприятие майка от ЕС или второто междинно предприятие майка от ЕС може да бъде инвестиционен посредник, лицензиран в съответствие с член 5, параграф 1 от Директива 2014/65/ЕС и попадащ в обхвата на Директива 2014/59/ЕС.		Пълно
4. Параграфи 1, 2 и 3 не се прилагат, ако общата стойност на активите в Съюза, притежавани от групата от трета държава, е по-ниска от 40 милиарда евро.	ЗКИ 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.	Пълно
5. За целите на настоящия член общата стойност на активите в Съюза, притежавани от групата от трета държава, представлява сбор от следното:	ЗКИ Чл. 101а. (4) Общата стойност на активите на групата от трета държава в Европейския съюз е сумата от:	Пълно
а) общата стойност на активите на всяка институция в Съюза от групата от трета държава, както са посочени в консолидирания ѝ баланс или както се получават от	ЗКИ Чл. 101а. (4)	Пълно

индивидуалния ѝ баланс, когато балансът на дадена институция не е консолидиран; и	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	
б) общата стойност на активите на всеки клон на групата от трета държава, лицензиран да извършва дейност в Съюза в съответствие с настоящата директива, Директива 2014/65/ЕС или Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета.	ЗКИ Чл. 101а. (4) 2. общата стойност на активите на всеки клон на институция, лицензирана да извършва дейност в държава членка чрез клон, част от групата.	Пълно
б. Компетентните органи съобщават на ЕБО следната информация за всяка група от трета държава, извършваща дейност в тяхната юрисдикция:	ЗКИ Чл. 101а. (5) Българската народна банка предоставя на ЕБО следната информация за всяка група от трета държава по ал.1:	Пълно
а) наименованията и общата стойност на активите на поднадзорните институции, които принадлежат на група от трета държава;	ЗКИ Чл. 101а. (5) 1. наименованията и общата стойност на активите на кредитните институции, лицензирани в Република България, които са част от групата;	Пълно
б) наименованията и общата стойност на активите, съответстващи на клоновете, лицензирани в съответната държава членка съгласно настоящата директива, Директива 2014/65/ЕС или Регламент (ЕС) № 600/2014, както и видовете дейности, които са лицензирани да извършват;	ЗКИ Чл. 101а. (5) 2. наименованията и общата стойност на активите, съответстващи на клоновете на кредитни институции, лицензирани да извършват дейност в Република България, които са част от тази група, както и видовете дейности, които имат право да извършват;	Пълно
в) наименованието и правната форма, съгласно посоченото в параграф 3, на междинното предприятие майка от ЕС,	ЗКИ Чл. 101а. (5)	Пълно

създадено в съответната държава членка, ако има такава, и името на групата от трета държава, от която то е част.	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.	
7. ЕБО публикува на уебсайта си списък на всички групи от трети държави, извършващи дейност в Съюза, и на тяхното междинно предприятие майка от ЕС или съответно междинни предприятия майки от ЕС, когато е приложимо.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
Компетентните органи гарантират, че всяка институция в тяхната юрисдикция, която е част от група от трета държава, отговаря на едно от следните условия:	ЗКИ Чл. 101а. (6) Всяка кредитна институция, лицензирана в Република България, която е част от група от трета държава, трябва да отговаря на едно от следните условия:	Пълно
а) има междинно предприятие майка от ЕС;	ЗКИ Чл. 101а. (6) 1. има междинно предприятие майка от Европейския съюз;	Пълно
б) представлява междинно предприятие майка от ЕС;	ЗКИ Чл. 101а. (6) 2. е междинно предприятие майка от Европейския съюз;	Пълно
в) представлява единствената институция в Съюза от групата от трета държава; или	ЗКИ Чл. 101а. (6) 3. е единствената институция в Европейския съюз от тази група; или	Пълно
г) представлява част от група от трета държава с общи активи в Съюза на стойност, по-ниска от 40 милиарда евро.	ЗКИ Чл. 101а. (6)	Пълно

	4. е част от група от трета държава с обща стойност на активите в Европейския съюз под 40 милиарда евро.	
8. Чрез дерогация от параграф 1 групите от трета държава, извършващи дейност чрез повече от една институция в Съюза и с обща стойност на активите в Съюза, равна на 40 милиарда евро или по-голяма към 27 юни 2019 г., разполагат с междинно предприятие майка от ЕС или, ако се прилага параграф 2 – с две междинни предприятия майки от ЕС към 30 декември 2023 г.	ЗИД на ЗКИ §71. Група от трета държава, на която общата стойност на активите в Европейския съюз към 27 юни 2019 г. е равна на или по-голяма от 40 милиарда евро, трябва в срок до 30 декември 2023 г. да има едно или- две междинни предприятия майки от ЕС в съответствие с чл. 101а.	Пълно
9. В срок до 30 декември 2026 г. Комисията, след като се консултира с ЕБО, прави преглед на изискванията, наложени на институциите по силата на настоящия член, и представя доклад на Европейския парламент и на Съвета. В доклада се разглежда най-малко следното: а) дали изискванията, предвидени в настоящия член, са изпълними, необходими и пропорционални и дали други мерки биха били по-целесъобразни; б) дали изискванията, наложени на институциите по силата на настоящия член, следва да бъдат преразгледани, така че да бъдат отразени най-добрите международни практики.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на Комисията.
10. В срок до 28 юни 2021 г. ЕБО представя доклад на Европейския парламент, на Съвета и на Комисията относно третирането на клоновете от трети държави съгласно националното право на държавите членки. В доклада се разглежда най-малко следното: а) дали и до каква степен се различават надзорните практики съгласно националното право на държавите членки по отношение на клоновете от трети държави; б) дали различното третиране на клонове от трети държави съгласно националното право може да доведе до регулаторен арбитраж; в) дали е необходима и целесъобразна допълнителна хармонизация на националните режими за клоновете от трети		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и на Комисията.

държави, по-специално по отношение на значимите клонове от трети държави. Комисията, по целесъобразност, представя на Европейския парламент и на Съвета законодателно предложение въз основа на препоръките, отправени от ЕБО.		
10) В член 23, параграф 1 буква б) се заменя със следното: „б) репутацията, знанията, уменията и опита, съгласно член 91, параграф 1, на всеки член на ръководния орган, който ще ръководи дейността на кредитната институция в резултат на предложеното придобиване;“;	ЗКИ Чл. 28а. (3) 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;	Пълно
11) Член 47 се изменя, както следва: а) Въмква се следният параграф: „1а. Държавата членка изисква от клоновете на кредитни институции с главно управление в трета държава да съобщават на компетентните органи най-малко веднъж годишно следната информация:	ЗКИ Чл. 69а. Кредитна институция от трета държава, лицензирана да извършва банкова дейност в Република България чрез клон, предоставя на БНБ най-малко веднъж годишно за следната информация:	Пълно
а) общия размер на активите, които съответстват на дейностите на клона, за които той е лицензиран в тази държава членка;	ЗКИ Чл. 69а. 1. общия размер на активите, които съответстват на дейностите на клона, включени в лиценза;	Пълно
б) информация относно ликвидните активи, с които клонът разполага, по-специално наличността на ликвидни активи във валути на държавите членки;	ЗКИ Чл. 69а. 2. информация относно ликвидните активи, с които клонът разполага, по-специално наличността на ликвидни активи в левове, евро и други валути на държавите членки;	Пълно
в) собствения капитал, който е на разположение на клона;	ЗКИ Чл. 69а. 3. собствения капитал, който е на разположение на клона;	Пълно
г) реда и условията за защита на депозитите, която клонът осигурява на вложителите;	ЗКИ Чл. 69а.	Пълно

	4. реда и условията за защита на влоговете, осигурявана на вложителите;	
д) правилата за управление на риска;	ЗКИ Чл. 69а. 5. правилата за управление на риска;	Пълно
е) правилата за управление, включително имената на лицата, които изпълняват основните функции във връзка с дейностите на клона;	ЗКИ Чл. 69а. 6. правилата за управление, включително имената на лицата, които изпълняват основните функции във връзка с дейностите на клона;	Пълно
ж) плановете за възстановяване, обхващащи клона; и	ЗКИ Чл. 69а. 7. плановете за възстановяване, обхващащи клона;	Пълно
з) всяка друга информация, която компетентният орган счита за необходима за извършването на всеобхватен мониторинг на дейностите на клона.“;	ЗКИ Чл. 69а. 8. всяка друга информация, която БНБ счита за необходима за извършването на цялостно наблюдение на дейността на клона.	Пълно
б) параграф 2 се заменя със следното: „2. Компетентните органи уведомяват ЕБО за следното:	ЗКИ Чл. 17. (4) Българската народна банка уведомява ЕБО за:	Пълно
а) всички лицензи за клонове, издадени на кредитни институции с главно управление в трета държава, и всички последващи изменения на тези лицензи;	ЗКИ Чл. 17. (4) 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;	Пълно
б) общите активи и пасиви, съгласно периодичните отчети, на лицензираните клонове на кредитни институции с главно управление в трета държава;	ЗКИ Чл. 17. (4) 2. общия размер на активите и пасивите съгласно периодичните отчети на клоновете на банки със седалище в трета държава;	Пълно

<p>в) наименованието на групата от трета държава, към която принадлежи лицензирания клон.</p>	<p>ЗКИ Чл. 17. (4) 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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>ЕБО публикува на уебсайта си списък на всички клонове от трети държави, лицензирани да извършват дейност в Съюза, като посочва държавата членка, в която те са лицензирани да извършват дейност.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.</p>
<p>в) вмъква се следният параграф: „2а.Компетентните органи, упражняващи надзор над клоновете на кредитни институции с главно управление в трета държава, и компетентните органи, отговарящи за институциите, които са част от една и съща група от трета държава, си сътрудничат тясно, за да гарантират, че всички дейности на групата от тази трета държава в Съюза са обект на всеобхватен надзор, за да не допуснат заобикаляне на изискванията, приложими към групи от трети държави съгласно настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013, и за да не допуснат евентуално отрицателно въздействие върху финансовата стабилност на Съюза.</p>	<p>ЗКИ 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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>ЕБО улеснява сътрудничеството между компетентните органи за целите на първа алинея от настоящия параграф, включително когато проверява дали е спазен прагът по член 21б, параграф 4.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.</p>
<p>12) Член 56 се изменя, както следва: а) буква ж) се заменя със следното: „ж) органите, които отговарят за надзора върху задължените субекти, изброени в член 2, параграф 1, точки 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета (*), за целите на спазването на посочената директива, и звената за финансово разузнаване;</p>	<p>ЗКИ Чл. 65. (2) Лицата по чл. 63, ал. 3 могат да предоставят на компетентните надзорни органи на държави членки, на ЕССР, на ЕБО и на Европейския орган за ценни книжа и пазари информация, представляваща професионална тайна, включително по предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, при условие че тези органи спазват изискванията за опазване на такава тайна.</p>	<p>Пълно</p>

	<p>ЗКФН</p> <p>Чл. 25. (1) Информация, представляваща професионална тайна, може да се разкрива само:</p> <p>2. пред органите за банков надзор и Държавна агенция „Национална сигурност“ при условия и по ред, определени със съвместни инструкции, доколкото това е необходимо за изпълнение на функциите им;</p>	
<p>б) добавя се следната точка:</p> <p>„3) компетентните органи, отговарящи за прилагането на правилата за структурно разделение в рамките на банкова група.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 64. (1)</p> <p>12а. органите на други държави членки, отговарящи за прилагането на правилата за структурно разделение в рамките на група.</p>	Пълно
<p>13) В член 57, параграф 1 въвеждащото изречение се заменя със следното:</p> <p>„1. Независимо от членове 53, 54 и 55 държавите членки гарантират, че може да се извършва обмен на информация между компетентните органи и органите, които отговарят за наблюдението и контрола върху:“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 64. (1) Лицата по чл. 63, ал. 3 могат да предоставят информация, представляваща професионална тайна, на следните органи във връзка с изпълнението на техните функции или задължения:</p> <p>ЗКФН</p> <p>Чл. 25. (1) Информация, представляваща професионална тайна, може да се разкрива само:</p> <p>(5) Комисията може да предоставя информация, представляваща професионална тайна, при условие че е осигурено същото равнище на поверителност на предоставената информация, на:</p> <p>1. органите на държава членка, които осъществяват надзор върху дейността на кредитни институции, във връзка с изпълнение на техните надзорни функции;</p> <p>2. органите на държава членка, които участват в процедури по ликвидация, несъстоятелност или други подобни процедури на инвестиционни посредници, застрахователи, колективни инвестиционни схеми и техните управляващи дружества и</p>	Пълно

	<p>депозитари, във връзка с изпълнението на техните надзорни функции;</p> <p>3. лица от държава членка, които отговарят за предвидените от закон одити на отчетите на инвестиционни посредници, кредитни институции, застрахователи и други финансови институции, във връзка с изпълнението на техните надзорни функции;</p> <p>4. органите от държава членка, които управляват схеми за компенсиране на инвеститорите или фондове за обезпечаване на застрахователни вземания, във връзка с изпълнение на техните функции.</p> <p>(10) При възникване на извънредна ситуация съгласно чл. 238 от Закона за пазарите на финансови инструменти комисията може да предоставя информация, представляваща професионална тайна, на органите на Република България и на другите държави членки, отговарящи за законодателството в областта на надзора върху кредитните и финансовите институции, инвестиционните посредници и застрахователите, когато е необходима за изпълнение на техните функции.</p>	
<p>14) вмъква се следният член:</p> <p><i>„Член 58а</i></p> <p>Предаване на информация на международни органи</p> <p>1. Независимо от член 53, параграф 1 и член 54, компетентните органи могат, при спазване на условията по параграфи 2, 3 и 4 от настоящия член, да предадат някои видове информация или да я споделят със:</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 65а. (2) Членове 63 и 65 не се прилагат в случаите, когато БНБ предоставя информация на:</p>	Пълно
<p>а) Международния валутен фонд и Световната банка за целите на оценките за Програмата за оценка на финансовия сектор;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 65а. (2)</p> <p>1. Международния валутен фонд и Световната банка за целите на оценките за Програмата за оценка на финансовия сектор;</p>	Пълно

б) Банката за международни разплащания за целите на проучванията на количественото въздействие;	ЗКИ Чл. 65а. (2) 2. Банката за международни разплащания за целите на проучванията на количественото въздействие;	Пълно
в) Съвета за финансова стабилност за целите на надзорните му функции.	ЗКИ Чл. 65а. (2) 3. Съвета за финансова стабилност за целите на надзорните му функции.	Пълно
2. Компетентните органи могат да споделят поверителна информация единствено по изричното искане на съответната структура и когато са спазени най-малко следните условия:	ЗКИ Чл. 65а. (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:	Пълно
а) искането е надлежно мотивирано с оглед на специфичните задачи, изпълнявани от искащата структура в съответствие с нейния мандат;	ЗКИ Чл. 65а. (3) 1. искането е надлежно мотивирано с оглед на специфичните задачи, изпълнявани от лицето в съответствие с възложените му функции; ЗКФН Чл. 25 (13) 1. искането е надлежно мотивирано с оглед на специфичните дейности, изпълнявани от искащия орган в съответствие с неговите правомощия;	Пълно
б) в искането достатъчно точно са указани естеството, обхватът и формата на исканата информация, както и начинът за нейното оповестяване или предаване;	ЗКИ Чл. 65а. (3)	Пълно

	<p>2. в искането достатъчно точно са указани естеството, обхватът и формата на исканата информация, както и начинът за нейното предоставяне;</p> <p>ЗКФН Чл. 25 (13)</p> <p>2. в искането достатъчно точно са указани естеството, обхватът и формата на исканата информация, както и начинът за нейното оповестяване или предаване;</p>	
<p>в) исканата информация е строго необходима за изпълнението на специфичните задачи на искащата структура и не надхвърля нормативно установените задачи, възложени на искащата структура;</p>	<p>ЗКИ Чл. 65а. (3)</p> <p>3. исканата информация е необходима за изпълнението на специфичните задачи на лицето и е в рамките на възложените му функции;</p> <p>ЗКФН Чл. 25 (13)</p> <p>3. исканата информация е строго необходима за изпълнението на специфичните задачи на искащия орган и не надхвърля нормативно установените правомощия, които са му възложени;</p>	Пълно
<p>г) информацията се предава или оповестява единствено на лицата, които са пряко ангажирани с изпълнението на конкретната задача;</p>	<p>ЗКИ Чл. 65а. (3)</p> <p>4. информацията се предоставя единствено на представителите на лицето, които са пряко ангажирани с изпълнението на конкретната задача;</p> <p>ЗКФН Чл. 25 (13)</p> <p>4. информацията се предава или оповестява единствено на лицата, които са пряко ангажирани с изпълнението на конкретната задача;</p>	Пълно
<p>д) за лицата, които имат достъп до информацията, се прилагат изискванията за опазване на професионална тайна,</p>	<p>ЗКИ Чл. 65а. (3)</p>	Пълно

<p>като тези изисквания са най-малко равностойни на изискванията по член 53, параграф 1.</p>	<p>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.</p> <p>ЗКФН</p> <p>Чл. 25 (13)</p> <p>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.).</p>	
<p>3. Когато искането е отправено от някой от субектите, посочени в параграф 1, компетентните органи могат да предадат само обобщена или анонимизирана информация и могат да споделят друга информация само в служебните помещения на компетентния орган.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 65а. (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.</p> <p>§1 т. 57. „Анонимизирана информация“ е информация, която съобразно съществуващите най-добри практики е изменена с цел максимално ограничаване на риска от пряко или непряко идентифициране на лицата, за които се отнася.</p> <p>ЗКФН</p> <p>Чл. 25 (13) 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:</p>	<p>Пълно</p>
<p>4. Доколкото оповестяването на информация включва обработването на лични данни, всяко обработване на лични данни от страна на искащата структура отговаря на изискванията, предвидени в Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета.</p>		<p>Пълно</p> <p>Коментар: Законът за защита на личните данни и посоченият регламент се прилагат на общо основание за БНБ и КФН в</p>

		качеството им на администратор на лични данни.
<p>15) В член 63, параграф 1 се добавя следната алинея: „Държавите членки предвиждат възможността компетентните органи да изискат замяната на лицето, посочено в първа алинея, ако това лице действа в нарушение на задълженията си съгласно първа алинея.“;</p>	<p>ЗКИ Чл. 77. (5) Българската народна банка може да изиска незабавна замяна на одитор на банка, който не изпълнява задълженията си по този член.</p> <p>ЗИДЗПФИ Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар, одобрен механизъм за докладване или одобрен механизъм за публикуване по чл. 1, т. 3, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар, одобрения механизъм за докладване или одобрения механизъм за публикуване по чл. 1, т. 3, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) № 2019/2033, на Регламент (ЕС) 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може: 26. да разпорежи замяна на регистриран одитор, който извършва задължителен финансов одит на финансов отчет на</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	инвестиционен посредник и не изпълнява задълженията си по чл. 129.	
<p>16) Член 64 се изменя, както следва:</p> <p>а) параграф 1 се заменя със следното:</p> <p>„1. На компетентните органи се предоставят всички надзорни правомощия за намеса в дейността на институциите, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, които са им необходими, за да изпълняват функциите си, включително по-специално правото да отнемат лиценз в съответствие с член 18, правомощията, посочени в членове 18, 102, 104 и 105, и правомощията да предприемат мерките, посочени в член 21а, параграф 6.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 36. (1) Българската народна банка може да отнеме издадения лиценз за извършване на банкова дейност, когато:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. банката не започне да извършва разрешената банкова дейност в срок от 12 месеца от издаването на лиценза; 2. са извършени нарушения по чл. 103, ал. 1; 3. банката е представила неверни сведения или е използвала други неправомерни способности, които са послужили за издаване на лиценза; 4. банката е преустановила извършването на дейност за срок повече от 6 месеца; 5. банката престане да отговаря на условията, при които е бил издаден лицензът; 6. банката не отговаря на пруденциалните изисквания, предвидени в части трета, четвърта и шеста от Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на изискванията по чл. 92а или 92б от този регламент или на тези, наложени съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5 или чл. 103а, или не може да се смята, че ще продължи да изпълнява задълженията си към кредиторите, включително когато не осигурява сигурност на поверените от вложителите ѝ активи; 7. Българската народна банка е взела решение за установяване, че влоговете в банката са неналични, на основание чл. 20, ал. 1, т. 2 от Закона за гарантиране на влоговете в банките. <p>(2) Българската народна банка задължително отнема издадения лиценз на банка поради неплатежоспособност, когато собственият ѝ капитал е отрицателна величина и не са изпълнени условията за реструктуриране по чл. 51, ал. 1 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници, своевременно след установяване на неплатежоспособността. Решението за</p>	Пълно

	<p>отнемане на лиценза се взема своевременно след установяване на неплатежоспособността.</p> <p>Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 БНБ може да:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. отправи писмено предупреждение до банката; 2. свика общо събрание на акционерите или да насрочи заседание на управителния и надзорния съвет (съвета на директорите), като определи дневния ред за провеждане на общото събрание или заседанието, включително и да изиска приемане на решение за смяна на специализираното одиторско предприятие; 3. разпреди писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения; 4. разпреди писмено да се предприемат мерки за подобряване на финансовото състояние на банката; 5. изиска от банката да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 39, ал. 2 и в Регламент (ЕС) № 575/2013; 6. разпреди отстраняването на недостатъците по отношение на обхващането на рисковете от вътрешен подход или предприемането на необходимите мерки за ограничаване на последиците от тях, в т. ч. чрез налагане на по-високи мултипликационни коефициенти; 7. отнеме разрешението за използване на вътрешен подход или да изиска своевременно усъвършенстване на подхода; 8. разпреди писмено на банката да предприеме действия за промени в лихвите, падежната структура и другите условия, отнасящи се до политиката и операциите на банката, както и да разпреди редуциране на риска, който е присъщ на дейността, продуктите и системите на банката, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности; 9. ограничи дейността на банката, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции; 10. ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от банката; 11. задължи писмено банката да увеличи капитала си; 	
--	--	--

	<p>12. изиска от банката да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да ѝ забрани:</p> <p>а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или</p> <p>б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на банката по инструментите;</p> <p>13. забрани извършването на дейност от чуждестранна банка чрез клон или директно; когато е наложена постоянна забрана за извършване на дейност от клон на банка, съответният орган на банката взема решение за прекратяване дейността на клона, за уреждане на отношенията с кредиторите на банката и за заличаването му от съответния търговски регистър;</p> <p>14. изиска ограничаване на оперативните разходи на банката, включително на променливите възнаграждения като процент от общите нетни приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на достатъчен собствен капитал, и/или да забрани изплащането им;</p> <p>15. изиска промени във вътрешните правила и процедури на банката;</p> <p>16. разпорежда писмено на банката да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват банката, както и членове на управителния съвет, съвета на директорите или на надзорния съвет, лица от висшия ръководен персонал или други администратори на банката; ако в определения от БНБ срок банката не освободи съответното лице, БНБ може да го отстрани от длъжност и може да назначи друго на негово място за времето до провеждане на съответния избор; от деня на получаването на акта на БНБ за отстраняване от длъжност правомощията на лицето - адресат на мярката, се преустановяват и извършените от него управителни и представителни действия след тази дата нямат действие спрямо банката;</p> <p>17. лиши временно от право на глас акционер и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции в срок 30 дни;</p>	
--	--	--

	<p>18. забрани извършването на сделки и операции с лица, с които банката е в тесни връзки или които принадлежат към същата консолидирана група, към която принадлежи и банката, или които са членове на органите за управление на банката, или които упражняват контрол върху банката, или имат квалифицирано дялово участие, или участват в управлението на лицата, които упражняват контрол върху банката;</p> <p>19. постави допълнителни изисквания към банката във връзка с извършването от нея дейност, включително изиска публично оповестяване на допълнителна информация или промени в устава на банката;</p> <p>20. изиска предоставяне на допълнителна отчетност или на пократки интервали, включително за капиталовите и ликвидните изисквания и изискванията за ливъридж;</p> <p>21. изисква прилагане на специална политика за провизиране или третиране на активите чрез капиталовите изисквания;</p> <p>22. изиска представяне на план за привеждане в съответствие с изискванията на този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането им и определи срок за изпълнението му, както и да изиска промени в обхвата и срока на плана;</p> <p>23. оповести публично информация за извършено нарушение с посочване на нарушителя;</p> <p>24. назначи двама или повече квестори на банката за определен срок в случаите, когато не са налице условията за назначаване на временен управител по чл. 46 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници;</p> <p>25. отнеме лиценза за извършване на банкова дейност или друго издадено от нея разрешение или одобрение; с акта за отнемането на лиценза БНБ задължително назначава квестори, ако такива не са били назначени преди издаването на този акт.</p> <p>(4) Актовете за прилагане на мерките по ал. 2 подлежат на незабавно изпълнение.</p> <p>(5) Българската народна банка има право да иска обявяване на актовете за прилагане на мерките по ал. 2, съответно вписване</p>	
--	---	--

	<p>на подлежащите на вписване обстоятелства, произтичащи от налагането на тези мерки, в търговския регистър.</p> <p>(6) Когато акционери са лишени временно от право на глас по реда на ал. 2, т. 17, размерът на притежаваните от тях акции не се взема предвид при изчисляване на необходимия кворум за провеждане на общото събрание на акционерите и за вземане на решение от това събрание. В тези случаи, ако възникне опасност за надеждността или сигурността в управлението на банката или на нейните операции, БНБ може да приложи спрямо банката мерките по ал. 2, т. 9, 12 и 23.</p> <p>(7) Член 103, ал. 2, т. 20 се прилага само когато:</p> <ol style="list-style-type: none">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, включително 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. <p>(9) Българската народна банка предприема подходящи мерки по ал. 2 спрямо банка, лицензирана в Република България, която осъществява чрез клон или директно дейност на територията на друга държава членка, в случаите, когато получи уведомление от компетентните органи на приемащата държава, че тази банка не спазва приложимите законови разпоредби за осъществяване на банкова дейност в съответната държава членка или на Регламент (ЕС) № 575/2013, както и когато има съществена вероятност да не ги спази. Видът и характерът на предприетите мерки се съобщават незабавно на компетентните органи на приемащата държава. Когато бъде уведомена от компетентния орган на приемаща държава за предприети превантивни мерки спрямо банката и БНБ прецени, че тези мерки не са подходящи, тя може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска разглеждането му съгласно чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.</p> <p>(10) Българската народна банка задължително отнема разрешението на банка за извършване на дейност по чл. 6, ал. 2 и 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти, ако</p>	
--	---	--

	<p>Комисията за финансов надзор поиска това с мотивирано предложение.</p> <p>(11) В случаите по ал. 1 БНБ може да приложи съответните подходящи мерки по ал. 2 и спрямо клоновете на банки от трета държава и техните администратори, както и спрямо клоновете на банки от държава членка и техните администратори, при спазване изискванията на раздел II.</p> <p>(12) При нарушение на този закон или на актовете по прилагането му, извършено от финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност или допуснато от лице, управляващо финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност, БНБ може да приложи мерки по ал. 2 спрямо финансовия холдинг, финансовия холдинг със смесена дейност или холдинга със смесена дейност, както и спрямо неговите администратори.</p> <p>(13) При прилагане на мерките по ал. 9 БНБ си сътрудничи с компетентните органи на съответните държави членки.</p> <p>(14) Българската народна банка може да приложи мерки по ал. 2 и при нарушаване разпоредбите на Регламент (ЕС) № 1031/2010 и на Регламент (ЕС) 2015/2365 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. относно прозрачността при сделките с финансиране на ценни книжа и при повторното използване, и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 337/1 от 23 декември 2015 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2015/2365", на Регламент (ЕС) № 909/2014 и на Регламент (ЕС) № 600/2014.</p> <p>(15) Българската народна банка може да приложи мерки по ал. 2 и в следните случаи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. когато съществува вероятност банката да наруши разпоредбите на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на актовете по прилагането им в рамките на следващите 12 месеца; 2. когато въз основа на прегледа и оценката, извършени в съответствие с чл. 79в, прецени, че правилата, стратегиите, процедурите и механизмите, въведени от банка, начинът на тяхното прилагане, собственият ѝ капитал или ликвидните ѝ 	
--	--	--

	<p>активи не осигуряват стабилно управление и покритие на рисковете.</p> <p>(16) Българската народна банка информира ЕБО за всяка приложена постоянна забрана по ал. 2, т. 13, включително за обжалването ѝ и резултатите от него.</p> <p>(17) Индивидуалните административни актове по ал. 2 могат да се оспорват пред тричленен състав на Върховния административен съд относно законосъобразността им. Съдът се произнася по жалбата в 40-дневен срок от образуване на съответното първоинстанционно или касационно производство.</p> <p>Чл. 103а. (1) Българската народна банка може да наложи специално изискване за ликвидност, ако въз основа на прегледа и оценката, извършени в съответствие с чл. 79в, прецени, че не са обхванати всички рискове, свързани с ликвидността, на които е изложена или може да бъде изложена банката, като взема предвид:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. модела на стопанска дейност на банката; 2. правилата за управление на ликвидността на банката; 3. резултатите от надзорния преглед и оценката по чл. 79в; <p>(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,:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. че 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 стандартизирани 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, L 347/35 от 28 декември 2017 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/2402“; 	
--	--	--

	<p>2. че 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;</p> <p>3 че 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;</p> <p>4. че 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;</p> <p>5. че банката нееднократно не успява да установи или да 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;</p> <p>6. други относими към банката обстоятелства, които според БНБ пораждат сериозни надзорни притеснения.</p> <p>(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.</p> <p>(4) Условието по ал. 2, т. 1 са налице, когато размерът, видовете и разпределението на капитала, които БНБ счита за адекватни на базата 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.</p> <p>(5) За целите на ал. 4 БНБ, като взема предвид рисковия профил на банката, извършва оценка на рисковете, на които банката е изложена, включително:</p> <p>1. специфични за банката рискове или техни елементи, които са изрично изключени или не са изрично покрити от</p>	
--	---	--

	<p>капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402;</p> <p>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.</p> <p>(6) Алинея 5, т. 2 не включва рискове или елементи на риска, които са предмет на преходни разпоредби по този закон или по Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>(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.</p> <p>(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 т. 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.</p> <p>(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.</p> <p>(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.</p>	
--	--	--

	<p>(11) Банката изпълнява допълнителното капиталово изискване със собствен капитал, който отговаря на следните условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>(12) Банката изпълнява допълнително капиталово изискване, наложено за риска от прекомерен ливъридж, с капитал от първи ред.</p> <p>(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.</p> <p>(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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>(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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 	
--	---	--

	<p>(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. 2-12. В случаите по ал. 2, т. 5 мотивите включват посочване на причините, поради които прилагането на капиталовата препоръка за допълнителен собствен капитал вече не се счита за достатъчно.</p> <p>(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.</p> <p>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.</p> <p>(2) Надзорните мерки по ал. 1 могат да включват:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 	
--	--	--

	<p>групата като отговорни за спазването на изискванията на този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013, на консолидирана основа;</p> <p>5. налагане на ограничения или забрана върху разпределенията или изплащането на лихви на притежателите на инструменти от собствения капитал;</p> <p>6. налагане на изискване на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да прехвърли или да намали дяловите си участия в институции или в други предприятия от финансовия сектор;</p> <p>7. налагане на изискване на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност да представи план за привеждане в съответствие с изискванията на закона.</p> <p>(3) При налагане на мерки на финансов холдинг със смесена дейност се отчита влиянието им върху финансовия конгломерат.</p> <p>(4) При прилагане на мерки по ал. 2 се прилагат съответно и разпоредбите на чл. 103, ал. 3-6 и ал. 17.</p>	
<p>б) добавя се следният параграф:</p> <p>„3. Решенията, вземани от компетентните органи при упражняване на надзорните им правомощия и на правомощията за налагане на санкции, съдържат мотивите, на които се основават.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 151. (1) Индивидуалните административни актове по този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 648/2012, Регламент (ЕС) 2015/2365, Регламент (ЕС) № 909/2014, Делегиран регламент (ЕС) № 529/2014 на Комисията от 12 март 2014 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти за оценяване на степента на същественост на разширяването на обхвата и изменянето на вътрешнорейтинговия подход и на усъвършенствания подход за измерване (ОВ, L 148/36 от 20 май 2014 г.), Регламент (ЕС) № 1031/2010, актовете по прилагането им и други относими пряко приложими актове на Европейския съюз се издават от управителния съвет на БНБ по предложение на подуправителя, ръководещ управление "Банков надзор", с изключение на индивидуалните административни актове по чл. 3а, които се</p>	<p>Пълно</p>

	<p>издават от подуправителя, ръководещ управление "Банков надзор", и по чл. 56 и 56а, които се издават от подуправителя, ръководещ управление "Банково".</p> <p>(2) Административните актове по ал. 1 се мотивират и подлежат на незабавно изпълнение, като регистърното производство в търговския регистър във връзка с тези актове не подлежи на спиране.</p> <p>Чл. 153. (3) Съставянето на актовете (<i>за установяване на нарушения</i>), издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.</p> <p>ЗПФИ</p> <p>Чл. 295. (1) Актовете за установяване на нарушения по чл. 290 – 294 се съставят от оправомощени от заместник-председателя длъжностни лица, а наказателните постановления се издават от заместник-председателя.</p> <p>(2) Установяването на нарушенията, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.</p> <p>ЗАНН</p> <p>Чл. 57. (1) Наказателното постановление трябва да съдържа:</p> <p>5. описание на нарушението, датата и мястото, където е извършено, обстоятелствата, при които е извършено, както и на доказателствата, които го потвърждават;</p> <p>6. законните разпоредби, които са били нарушени виновно;</p>	
<p>17) В член 66, параграф 1 се добавя следната буква:</p> <p>„д) неподаване на заявление за одобрение в нарушение на член 21а или друго нарушение на изискванията, залегнали в посочения член.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 152в. (Нов – ДВ, бр. 27 от 2014 г.) (1) (Изм. – ДВ, бр. 42 от 2019 г.) При извършено нарушение по чл. 34, ал. 1 и 2, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 12 – 16, на нарушителя се налага:</p>	<p>Пълно</p>

	<p>1. когато е физическо лице – глоба в размер до левовата равностойност на 5 млн. евро;</p> <p>2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от годишния оборот, включително brutните приходи, състоящи се от вземания по лихви и други подобни доходи, доходи от акции и други ценни книжа с променлива или фиксирана доходност и вземания от комисиони и/или такси.</p> <p>(2) Когато стойността на реализираната печалба или избегнатата загуба в резултат на нарушението може да бъде определена, на лицето се налага глоба, съответно имуществена санкция, до двойния размер на реализираната печалба, съответно избегнатата загуба.</p>	
<p>18) В член 67, параграф 1 се добавя следната буква:</p> <p>„р) институция майка, финансов холдинг майка или финансов холдинг майка със смесена дейност не предприема някое от необходимите действия за гарантиране на спазването на пруденциалните изисквания, указани в трета, четвърта, шеста или седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013, или наложени по силата на член 104, параграф 1, буква а) или член 105 от настоящата директива на консолидирана или подконсолидирана основа.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (1) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни администратори или акционери са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във:</p> <p>19. непредприемане на необходимите действия за гарантиране на спазването на пруденциалните изисквания по част 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;</p> <p>(12) При нарушение на този закон или на актовете по прилагането му, извършено от финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност или допуснато от лице, управляващо финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност, БНБ може да приложи мерки по ал. 2 спрямо финансовия холдинг, финансовия холдинг със смесена дейност или холдинга със смесена дейност, както и спрямо неговите администратори.</p>	<p>Пълно</p>

19) Член 74 се заменя със следното:

„Член 74

Вътрешно управление и планове за възстановяване и реструктуриране

1. Институциите разполагат с надеждни правила за управление, включващи ясна организационна структура с точно определени, прозрачни и последователни нива на отговорност, ефективни процеси за установяване, управление, наблюдение и сигнализиране за рисковете, на които са изложени или могат да бъдат изложени, адекватни механизми за вътрешен контрол, включващи разумни административни и отчетни процедури, и политики и практики за възнагражденията, които са съобразени с разумното и ефективно управление на риска и го насърчават.

ЗКИ

Чл. 73. (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 контролните 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 контролните органи на банката, за въвеждане в работата и обучението на членовете на управителните и контролните органи на банката и за насърчаване 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;

	<p>11. системите за превенция срещу риска от изпирането на пари.</p> <p>Чл. 73б. (1) Банките приемат и прилагат политика за възнагражденията на лицата, които работят за тях.</p> <p>(2) По отношение на администраторите и другите лица, упражняването на чиито права и задължения оказва съществено влияние върху рисковия профил, политиката трябва да е съобразена с бизнес стратегията и дългосрочните цели на банката. Политиката за възнагражденията трябва да насърчава надеждното управление на риска и да не предразполага към поемане на риск, който излиза извън рамките на рисковия профил на банката.</p> <p>(3) Политиката за възнагражденията трябва да е неутрална по отношение на пола и да бъде изградена на принципи, осигуряващи съобразяването ѝ с големината, вътрешната организация на банката, както и с характера, обхвата и сложността на осъществяваните от нея дейности. Обхватът, принципите и изискванията за политиката по възнагражденията и нейното оповестяване се уреждат в наредба на БНБ.</p> <p>Чл. 74. (3) Банките приемат правила относно организацията и дейността на вътрешния контрол и създават системи за контрол, съобразени с обема на извършваните операции, разнообразието на сделките и видовете рискове, произтичащи от тях, в съответствие с наредба на БНБ.</p> <p>ЗПФИ</p> <p>Чл. 65. (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа вътрешна организация, която отговаря по всяко време на изискванията на закона и е в съответствие с естеството, обхвата и сложността на извършваната от него дейност и която осигурява:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. организационна структура с ясно определени, прозрачни и последователни нива на отговорност; 2. подходящи и сигурни административни и счетоводни процедури, включително за водене на счетоводна отчетност; 3. ефективни системи за вътрешен контрол; 	
--	--	--

	<p>.....</p> <p>12. ефективни системи и механизми за установяване, управление, наблюдение, оценка и докладване на рисковете, на които е изложен или може да бъде изложен инвестиционният посредник;</p> <p>.....</p> <p>14. прилагането на политики за възнагражденията на лицата, които работят за инвестиционния посредник, като изискванията към политиката за възнагражденията и нейното оповестяване се определят с наредба;</p> <p>.....</p> <p>(4) Системите за вътрешен контрол, както и административните и счетоводните процедури, прилагани от инвестиционния посредник, позволяват по всяко време проверка за съответствието на дейността на инвестиционния посредник с изискванията на този закон и актовете по прилагането му, с изискванията на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 596/2014, на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на актовете по прилагането им, както и с правилата, приети от инвестиционния посредник в съответствие с посочените нормативни актове.</p> <p>(5) Системите и механизмите за установяване, оценка и управление на рисковете, на които е изложен или може да бъде изложен инвестиционният посредник, включват и рисковете, породени от макроикономическата среда, в която инвестиционният посредник действа, при съответната фаза на икономическия цикъл.</p>	
<p>Политиките и практиките за възнагражденията, посочени в първа алинея, са неутрални по отношение на пола.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл.73б. (3) Политиката за възнагражденията трябва да е неутрална по отношение на пола и да бъде изградена на принципи, осигуряващи съобразяването ѝ с големината, вътрешната организация на банката, както и с характера, обхвата и сложността на осъществяваните от нея дейности. Обхватът, принципите и изискванията за политиката по възнагражденията и нейното оповестяване се уреждат в наредба на БНБ.</p>	<p>Пълно</p>

<p>2.Правилата, процесите и механизмите, посочени в параграф 1 от настоящия член, са всеобхватни и пропорционални на естеството, мащаба и сложността на рисковете, присъщи за бизнес модела и дейностите на институцията. Отчитат се техническите критерии, определени в членове 76—95.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 73. (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.</p> <p>(6) Техническите критерии, на които трябва да отговаря политиката на банките за управление и контрол на риска по ал. 1, т. 4, и изискванията към управленската и организационната структура на банката, включително към политиките, правилата и процедурите по ал. 1, се определят с наредба на БНБ.</p> <p>ЗПФИ</p> <p>Чл. 65. (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа вътрешна организация, която отговаря по всяко време на изискванията на закона и е в съответствие с естеството, обхвата и сложността на извършваната от него дейност и която осигурява:</p>	<p>Пълно</p>
<p>3.ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 относно правилата, процесите и механизмите, посочени в параграф 1 от настоящия член, като взема предвид параграф 2 от настоящия член.</p> <p>ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 относно неутрални по отношение на пола политики за възнагражденията в институциите.</p> <p>В срок от две години от датата на публикуване на насоките, посочени във втора алинея, и въз основа на информацията, събрана от компетентните органи, ЕБО публикува доклад относно прилагането на неутралните по отношение на пола политики за възнагражденията от страна на институциите.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.</p>

<p>20) В член 75 параграф 1 се заменя със следното:</p> <p>„1. Компетентните органи събират информацията, оповестена в съответствие с критериите за оповестяване по член 450, параграф 1, букви ж), з), и) и к) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и информацията, предоставяна от институциите, относно разликата в заплащането на жените и мъжете, и използват тази информация за сравняване на тенденциите и практиките в областта на възнагражденията. Компетентните органи предоставят тази информация на ЕБО.“;</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p> <p>Чл. 14. (1) Оповестяването на политиките и практиките за възнагражденията се извършва по реда на чл. 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>(2) Въз основа на оповестената информация по чл. 450, параграф 1, букви "ж", "з", и "и" и „к“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и информацията, предоставяна от банките, относно разликата в заплащането на жените и мъжете, БНБ анализира тенденциите и практиките за възнагражденията в банковата система, като предоставя резултатите от този преглед на ЕБО.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 122. (1) Инвестиционният посредник предоставя на Комисията заедно с годишните финансови отчети данни за предходната година, както следва:</p> <p>1. данни по чл. 450, параграф 1, букви „ж“, „з“, „и“ и „к“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и информация относно разликата в заплащането на жените и мъжете;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>21) Член 84 се заменя със следното:</p> <p>„Член 84</p> <p>Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл</p> <p>1. Компетентните органи гарантират, че институциите са въвели вътрешни системи, използват стандартизирана методика или опростена стандартизирана методика за установяване, оценка, управление и ограничаване на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвените проценти, които засягат както икономическата стойност на капитала, така и нетния лихвен доход от дейности извън търговския портфейл на институцията.</p>	<p>НАРЕДБА № 7 НА БНБ</p> <p>Чл. 8 (1) Банките използват стандартизирана методика, опростена стандартизирана методика или прилагат вътрешни системи за установяване, оценка, управление и ограничаване на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвените проценти, които засягат икономическата стойност на капитала и нетния лихвен доход от дейността им в банковия портфейл.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 77. (1) Инвестиционният посредник въвежда и прилага вътрешни системи, използва стандартизирана методика или опростена стандартизирана методика за установяване, оценка, управление и ограничаване на рисковете, произтичащи от потенциални промени в лихвените проценти, които засягат както икономическата стойност на капитала, така и нетния</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	лихвен доход от дейности извън търговския портфейл на инвестиционния посредник.	
2. Компетентните органи гарантират, че институциите са въвели системи за оценка и наблюдение на рисковете, произтичащи от потенциални промени в кредитните спредове, които засягат както икономическата стойност на капитала, така и нетния лихвен доход от дейности извън търговския портфейл на институцията.	НАРЕДБА № 7 НА БНБ Чл. 8 (2) Банките прилагат системи за оценка и наблюдение на рисковете, произтичащи от потенциални промени в кредитните спредове, които засягат икономическата стойност на капитала и нетния лихвен доход от дейността им в банковия портфейл. НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 77. (2) Инвестиционният посредник въвежда и прилага системи за оценка и наблюдение на рисковете, произтичащи от потенциални промени в кредитните спредове, които засягат както икономическата стойност на капитала, така и нетния лихвен доход от дейности извън търговския портфейл на инвестиционния посредник.	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
3. Компетентният орган може да поиска от дадена институция да използва посочената в параграф 1 стандартизирана методика, когато вътрешните системи, въведени от тази институция с цел оценка на посочените в този параграф рискове, не са задоволителни.	НАРЕДБА № 7 НА БНБ Чл. 8 (3) Българската народна банка може да изиска от банка да ползва стандартизираната методика по ал.1, когато вътрешните системи за оценка на рисковете по ал. 1 не са задоволителни. НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 77. (3) Комисията по предложение на заместник-председателя може да изиска от инвестиционен посредник да използва посочената в ал. 1 стандартизирана методика, когато вътрешните системи, въведени от него с цел оценка на посочените в ал. 1 рискове, не са задоволителни.	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
4. Компетентният орган може да поиска от малка и несложна институция съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013 да използва стандартизираната методика, когато смята, че опростената стандартизирана методика не е подходяща за отразяването на лихвения риск, произтичащ от дейностите извън търговския портфейл на тази институция.	НАРЕДБА № 7 НА БНБ Чл. 8 (4) Българската народна банка може да изиска от банка, която е малка и несложна институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013, да използва стандартизираната методика по ал. 1, когато прецени, че опростената стандартизирана методика не е подходяща за	Пълно (по отношение на кредитните институции)

	<p>отразяването на лихвения риск, произтичащ от дейностите ѝ в банковия портфейл.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 77. (4) Комисията по предложение на заместник-председателя може да изиска от инвестиционен посредник, който е малка и несложна институция съгласно определението в чл. 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013, да използва стандартизираната методика, когато смята, че опростената стандартизирана методика не е подходяща за отразяването на лихвения риск, произтичащ от дейностите извън търговския портфейл на инвестиционния посредник.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>5. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за уточняване, за целите на настоящия член, на стандартизирана методика, която институциите могат да използват за оценка на рисковете, посочени в параграф 1 от настоящия член, включително опростена стандартизирана методика за малки и несложни институции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013, която е поне толкова консервативна, колкото стандартизираната методика.</p> <p>ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 28 юни 2020 г.</p> <p>На Комисията се делегира правомощието да допълва настоящата директива, като приема посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и делегация на правомощие на Комисията.</p>
<p>6. ЕБО издава насоки, с които определя критерии за:</p> <p>а) оценка на рисковете по параграф 1 от вътрешните системи на институциите;</p> <p>б) установяване, управление и ограничаване на рисковете по параграф 1 от страна на институциите;</p> <p>в) оценка и наблюдение на рисковете по параграф 2 от страна на институциите;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.</p>

<p>г) определяне кои от вътрешните системи, прилагани от институциите за целите на параграф 1, не са задоволителни, както е посочено в параграф 3.</p> <p>ЕБО издава посочените насоки до 28 юни 2020 г.“</p>		
<p>22) В член 85 параграф 1 се заменя със следното:</p> <p>„1.Компетентните органи гарантират, че институциите са въвели политики и процедури за оценка и управление на експозициите към операционен риск — включително към риска във връзка с използвания модел и към рисковете, произтичащи от възлагането на дейности на външен изпълнител, както и за покриване на рядко възникващи събития с голямо въздействие. Институциите определят какво е операционен риск за целите на тези политики и процедури.“;</p>	<p>НАРЕДБА № 7 НА БНБ</p> <p>Чл. 15. (1) Банките разполагат с политики и процедури за оценка и управление на експозицията си към операционен риск, включително риск, свързан с модела и рискове, произтичащи от възлагането на дейности на външни изпълнители, както и за покриване на събития с ниска честота и силно неблагоприятно въздействие.</p> <p>(2) За целите на ал. 1 банките определят рисковите фактори и събитията, свързани с операционен риск.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 79. (1) Инвестиционният посредник определя капиталовите изисквания за операционен риск в съответствие с част трета, дял III от Регламент (ЕС) 575/2013.</p> <p>(2) Инвестиционният посредник разработва, приема и прилага политика и процедури за управление на операционния риск, които осигуряват оценка и управление на експозициите към операционен риск, включително риск, свързан с модела и към рисковете, произтичащи от възлагането на дейности на външен изпълнител, както и за покриване на събития с ниска честота и съществено негативно въздействие.</p> <p>(3) За целите на ал. 2 инвестиционният посредник определя обхвата на операционния риск, на който е изложен, както и рисковите фактори и събитията, свързани с операционния риск.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>23) В член 88, параграф 1 се добавя следната алинея:</p> <p>„Държавите членки гарантират, че данните относно кредити, отпуснати на членове на ръководния орган и на свързани с тях страни, се документират надлежно и при поискване се предоставят на компетентните органи.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 45. (1) (Доп. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) Банката може само с единодушно решение на колективния ѝ управителен орган и след предварително одобрение на надзорния съвет, съответно на членовете на съвета на директорите, които не са изпълнителни членове, да формира експозиции към:</p> <p>1. администратори на банката;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>2. (изм. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) лица, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в капитала на банката или акции, които им осигуряват повече от 10 на сто от общия брой на гласовете в общото събрание на акционерите;</p> <p>3. акционер, чийто представител е член на управителния или надзорния орган на банката;</p> <p>4. (изм. и доп. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3, както и лица, които се намират във фактическо съжителство с тях;</p> <p>5. (нова – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) лица, които банката или лице по т. 1 – 4 контролира пряко или непряко, включително съвместно с други лица, както и към членовете на техните управителни и контролни органи;</p> <p>6. (предишна т. 5, изм. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) юридически лица, в управителните или надзорните органи на които участват лица по т. 1 - 4;</p> <p>7. (предишна т. 6, изм. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) 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;</p> <p>8. (предишна т. 7, изм. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) трети лица, действащи за сметка на лицата по т. 1 - 7;</p> <p>9. (нова – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) лица, които упражняват пряко или непряко контрол върху банката или върху акционери с квалифицирано дялово участие в банката.</p> <p>(2) В случаите по ал. 1 с решението за формиране на експозицията се определят и условията по нея.</p> <p>(3) Редът по ал. 1 не се прилага, когато:</p> <p>1. (доп. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) размерът на експозицията към лице по ал. 1, т. 1 и 4 не надхвърля годишното му възнаграждение или е в рамките на предварително одобрени от надзорния съвет лимити;</p>	
--	--	--

	<p>2. (изм. – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) размерът на експозицията към лице по ал. 1, т. 2 - 9 е по-малък от едно на сто от собствения капитал на банката, но не повече от 300 000 лв.</p> <p>(4) Банките не могат да предоставят облагодетелстващи условия по експозициите към лицата по ал. 1, изразяващи се във:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. сключване на сделка, която поради своето естество, цел, характеристика или риск банката обичайно не би сключила с клиенти извън лицата по ал. 1; 2. събиране на лихви, такси или други парични задължения или приемане на обезпечения, които са по-ниски от тези, изисквани от други клиенти при сходни случаи. <p>(5) (Отм. - ДВ, бр. 24 от 2009 г.).</p> <p>(6) (Изм. - ДВ, бр. 94 от 2010 г.) Общата експозиция на банката към лице по ал. 1, което не е кредитна институция или инвестиционен посредник, не може да надвишава 10 на сто от собствения ѝ капитал. Общият размер на всички формирани експозиции на банката към лицата по изречение първо не може да надхвърля 20 на сто от собствения ѝ капитал.</p> <p>(7) (Отм. – ДВ, бр. 27 от 2014 г.).</p> <p>(8) (Нова – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) 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 наредбата по чл. 45в.</p> <p>(9) (Нова – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) Алинея 1 се прилага и при промяна на условията по експозициите като предоговаряне на лихвата и предоставяне на гратисен период.</p> <p>(10) По отношение на банки, в които държавата притежава повече от 50 на сто от капитала, в експозициите към лица по ал. 1, т. 2 и 9 не се включват експозиции към държавни органи.</p> <p>Чл. 45а. (Нов – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) (1) Банките са длъжни да приемат и прилагат вътрешни правила и процедури за</p>	
--	--	--

	<p>установяване, наблюдение и докладване на експозициите към лица по чл. 45, ал. 1.</p> <p>(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.</p> <p>Чл. 45б. (Нов – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) Банките съставят и представят в БНБ тримесечен отчет за експозициите към лица по чл. 45, ал. 1 във форма и съдържание, определени в наредба.</p> <p>Чл. 45в. (Нов – ДВ, бр. 97 от 2017 г.) Българската народна банка приема наредба по прилагането на чл. 45 – 45б.</p> <p>Чл. 46. Администраторите, предоставили кредити в нарушение на чл. 44 и 45, носят солидарна отговорност за предоставените суми заедно с кредитополучателя.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 78. (1) Инвестиционният посредник документира надлежно данните относно кредити, отпуснати на членове на управителния и контролния орган и на свързани с тях страни, се документират надлежно и при поискване ги предоставя на Комисията или заместник-председателя.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>За целите на настоящия член изразът „свързана страна“ означава:</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 45. (1) Банката може само с единодушно решение на колективния ѝ управителен орган и след предварително одобрение на надзорния съвет, съответно на членовете на съвета на директорите, които не са изпълнителни членове, да формира експозиции към:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 78. (2) За целите на ал. 1 изразът „свързана страна“ означава:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) съпруг, регистриран партньор съгласно националното право, дете или родител на член на ръководния орган;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 45. (1)</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>1. администратори на банката;</p> <p>2. лица, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в капитала на банката или акции, които им осигуряват повече от 10 на сто от общия брой на гласовете в общото събрание на акционерите;</p> <p>3. акционер, чийто представител е член на управителния или надзорния орган на банката;</p> <p>4. съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3, както и лица, които се намират във фактическо съжителство с тях;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 78. (2)</p> <p>1. съпруг, регистриран партньор съгласно националното право, дете или родител на член на управителния или контролния орган;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) търговско дружество, в което член на ръководния орган или близък член на семейството му, посочен в буква а), притежава квалифицирано дялово участие от 10 % или повече от капитала или правата на глас в дружеството, или в което тези лица могат да упражняват значително влияние или заемат висши ръководни длъжности, или са членове на ръководния орган.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 45. (1)</p> <p>1. администратори на банката;</p> <p>2. лица, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в капитала на банката или акции, които им осигуряват повече от 10 на сто от общия брой на гласовете в общото събрание на акционерите;</p> <p>3. акционер, чийто представител е член на управителния или надзорния орган на банката;</p> <p>4. съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3, както и лица, които се намират във фактическо съжителство с тях;</p> <p>5. лица, които банката или лице по т. 1 – 4 контролира пряко или непряко, включително съвместно с други лица, както и към членовете на техните управителни и контролни органи;</p> <p>6. юридически лица, в управителните или надзорните органи на които участват лица по т. 1 - 4;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>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;</p> <p>8. трети лица, действащи за сметка на лицата по т. 1 - 7;</p> <p>9. лица, които упражняват пряко или непряко контрол върху банката или върху акционери с квалифицирано дялово участие в банката.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 78. (2)</p> <p>2. търговско дружество, в което член на управителния или контролния орган орган или близък член на семейството му, посочен в т. 1, притежава квалифицирано дялово участие от 10 % или повече от капитала или правата на глас в дружеството, или в което тези лица могат да упражняват значително влияние или заемат висши ръководни длъжности, или са членове на управителния или контролния орган.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>24) В член 89 се добавя следният параграф:</p> <p>„6. До 1 януари 2021 г. Комисията, след консултация с ЕБО, ЕОЗППО и ЕОЦКП, проверява дали информацията, посочена в параграф 1, букви а) – е), все още е подходяща, като взема предвид предишни оценки на въздействието, международни споразумения и законодателни промени в рамките на Съюза, както и дали към параграф 1 могат да се добавят други изисквания за информация.</p> <p>До 30 юни 2021 г., въз основа на консултациите с ЕБО, ЕОЗППО и ЕОЦКП, Комисията докладва на Европейския парламент и на Съвета за посочената в настоящия параграф оценка и ако е целесъобразно, им представя законодателно предложение.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на Комисията.</p>
<p>25) Член 91 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното:</p> <p>„1. Институциите, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, носят главната отговорност за гарантиране, че във всеки момент членовете на ръководния</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 10. (4) В състава на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет се включват лица с разнообразна квалификация и професионален опит, съответстващи на спецификата на осъществяваните от банката</p>	<p>Пълно</p>

<p>орган разполагат с достатъчно добра репутация и притежават достатъчно знания, умения и опит за изпълнението на своите задължения. Членовете на ръководния орган отговарят по-специално на изискванията, предвидени в параграфи 2–8.</p>	<p>дейности и основните рискове, пред които тя е или може да бъде изложена.</p> <p>Чл. 11. (1) Член на управителен съвет, на съвет на директорите, както и прокурист, с изключение на този, чието упълномощаване е само за дейността на клон на банка, лицензирана в Република България, може да бъде лице, което:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. има висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от "магистър"; 2. притежава достатъчни квалификация и професионален опит в банковия или финансовия сектор за изпълнение на съответните функции, а всяко от лицата по чл. 10, ал. 1, изречение първо - и да е работило най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции в банка или в сравнимо с банка дружество или институция, съобразно критерии, определени от БНБ; 3. не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано; 4. не е било през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали е възстановено в права; 5. не е било член на управителен или контролен орган на банка през последните две години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност; 6. не е лишено или лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност; 7. не е съпруг или роднина до трета степен включително по права или по сребрена линия с член на управителен или контролен орган на банката и не се намира във фактическо съжителство с такъв член; 8. не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник; 9. въз основа на събраните за него данни не дава основание за съмнение относно неговата надеждност и пригодност и възможност за възникване конфликт на интереси. 	
--	--	--

	<p>(2) Член на надзорния съвет на банка или представител на юридическо лице в надзорния съвет може да е лице, което отговаря на изискванията на ал. 1, т. 3 - 8 и притежава знания, умения, опит, надеждност и пригодност, съобразно критерии, определени с наредба на БНБ.</p> <p>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.</p> <p>(2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-5, 7 и 8 се прилагат съответно.</p> <p>НАРЕДБА №20 НА БНБ</p> <p>Чл. 2. (1) Банките извършват оценка на индивидуалната пригодност на предложените лица за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, като вземат предвид:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. наличието на добра репутация; 2. притежаването на знания, умения и опит за съответната длъжност; 3. способността им да изпълняват функциите си честно, почтено и независимо; 4. възможността да отделят достатъчно време за изпълнението на своите функции. <p>Чл. 3. Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да бъдат избрани в управителния съвет или в съвета на директорите на банка, трябва да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 1 и т. 3 - 9 от Закона за кредитните институции, както и на едно от следните условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. да са заемали не по-малко от 5 години длъжност с ръководни функции в предприятия от банковия или финансовия сектор или в институции, сравними с банка, а ако имат висше икономическо или юридическо образование - не по-малко от 3 години; 	
--	--	--

	<p>2. да са заемали не по-малко от 10 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятия от нефинансовия сектор, чиито активи са съпоставими със стойността на активите на банката, а ако имат висше икономическо или юридическо образование - не по-малко от 5 години;</p> <p>3. да са заемали не по-малко от 10 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на държавни институции, а ако имат висше икономическо или юридическо образование - не по-малко от 5 години;</p> <p>4. да са хабилитирани лица (преподаватели, научни работници) в областта на икономиката или правото.</p> <p>Чл. 4. (1) Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да могат да управляват и представляват банка, трябва да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 1 и т. 3 - 9 от Закона за кредитните институции, както и на следните условия:</p> <p>1. за лицата с висше юридическо или икономическо образование: да са работили най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции в предприятие от банковия сектор или в сравнимо с банка дружество или институция;</p> <p>2. за лицата без висше юридическо или икономическо образование: да имат не по-малко от 10 години професионален опит в предприятия от банковия сектор или в сравнимо с банка дружество или институция, от които най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции.</p> <p>(2) Изискванията по ал. 1 се прилагат и при издаване на одобрение на прокурисит или управител на клон на банка със седалище в трета държава.</p> <p>Чл. 5. (1) Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да бъдат избрани в надзорния съвет на банка, трябва да притежават надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността, включително квалификация и познания за ефективно изпълнение на задължения при участие в структури, които банката е формирала във връзка с изискванията на чл. 73, 73б и 73в от Закона за кредитните институции, да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 3 -</p>	
--	--	--

	<p>8 от Закона за кредитните институции, както и на едно от следните условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. да са заемали не по-малко от 3 години длъжност с ръководни функции в предприятия от банковия или финансовия сектор или в институции, сравними с банка; 2. да са заемали не по-малко от 5 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятия от нефинансовия сектор, чиито активи са съпоставими със стойността на активите на банката, а ако имат висше икономическо или юридическо образование - не по-малко от 3 години; 3. да са заемали не по-малко от 3 години длъжност като член на управителен и/или контролен орган в предприятия от нефинансовия сектор, чиито активи са съпоставими със стойността на активите на банката, ако дейността на лицата е свързана с бизнес плана на банката; 4. да са заемали не по-малко от 5 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на държавни институции, а ако имат висше икономическо или юридическо образование - не по-малко от 3 години; 5. да са хабилитирани лица (преподаватели, научни работници) в областта на икономиката или правото. <p>(2) Когато член на надзорния съвет е юридическо лице, изискванията по ал. 1 се отнасят за физическите лица, които го представляват в този орган.</p>	
<p>Когато членовете на ръководния орган не отговарят на изискванията, предвидени в настоящия параграф, компетентните органи разполагат с правомощието да ги отстранят от ръководния орган. Компетентните органи проверяват по-специално дали все още са изпълнени изискванията, предвидени в настоящия параграф, когато имат разумни основания да се съмняват, 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 тези действия, свързан със съответната институция.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 11. (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 на спазването на изискванията по ал. 1, 2 и 6 и при необходимост прилага надзорни мерки по чл. 103, ал. 2.</p> <p>Чл. 103. (1) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни</p>	<p>Пълно</p>

	<p>администратори или акционери са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във:</p> <p>1. нарушаване или заобикаляне разпоредбите на този закон, на пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013 или на актове на БНБ;</p> <p>10. нарушаване на условията, въз основа на които е издаден лицензът или друго разрешение или одобрение на банката;</p> <p>16. допускане от банката на едно или повече лица, които не отговарят на изискванията по чл. 10 или 11, да участват в състава на управителния съвет, на съвета на директорите или на надзорния съвет;</p> <p>(2) В случаите по ал. 1 БНБ може да:</p> <p>3. разпореди писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения;</p> <p>16. разпореди писмено на банката да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват банката, както и членове на управителния съвет, съвета на директорите или на надзорния съвет, лица от висшия ръководен персонал или други администратори на банката; ако в определения от БНБ срок банката не освободи съответното лице, БНБ може да го отстрани от длъжност и може да назначи друго на негово място за времето до провеждане на съответния избор; от деня на получаването на акта на БНБ за отстраняване от длъжност правомощията на лицето - адресат на мярката, се преустановяват и извършените от него управителни и представителни действия след тази дата нямат действие спрямо банката;</p> <p>(12) При нарушение на този закон или на актовете по прилагането му, извършено от финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност или допуснато от лице, управляващо финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност, БНБ може да приложи мерки по ал. 2 спрямо финансовия холдинг, финансовия холдинг със смесена</p>	
--	--	--

	<p>дейност или холдинга със смесена дейност, както и спрямо неговите администратори.</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276 (1)</p> <p>5. да разпореда писмено на поднадзорно лице да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и да представляват съответното лице, и да отнеме управителните и представителните му права до освобождаването му, включително да наложи временна забрана на лицето или лицата да заемат длъжности в инвестиционни посредници;</p>	
<p>б) параграфи 7 и 8 се заменят със следното:</p> <p>„7.Ръководният орган колективно притежава достатъчно знания, умения и опит, за да може да разбира дейността на институцията, включително основните рискове. Общият състав на ръководния орган отразява достатъчно широк спектър от опит.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 10. (4) В състава на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет се включват лица с разнообразна квалификация и професионален опит, съответстващи на спецификата на осъществяваните от банката дейности и основните рискове, пред които тя е или може да бъде изложена.</p> <p>(8) 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.</p> <p>НАРЕДБА №20 НА БНБ</p> <p>Чл. 2. (2) Банките извършват оценка на колективната пригодност на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, като вземат предвид притежаването на достатъчно знания, умения и опит за осигуряване управлението на рисковете в дейността с оглед стабилното управление на банката.</p> <p>ЗПФИ</p>	<p>Пълно</p>

	<p>Чл. 64 (7) Инвестиционният посредник гарантира пригодността на всеки член на неговия управителен орган, съответно контролен орган, и извършва първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно.</p>	
<p>8. Всеки член на ръководния орган действа честно, почтено и независимо, като оценява и оспорва по ефективен начин на решенията на висшето ръководство, ако е необходимо, и упражнява ефективен контрол и наблюдение на вземането на решения на управленско ниво. Участието в свързани дружества или свързани субекти не представлява само по себе си пречка за независимост на действията.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 10. (6) Условието, при които членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет могат да участват в състава на управителните или контролни органи на други юридически лица, както и допълнителните изисквания, които трябва да спазват при упражняването на функциите си, се определят с наредба на БНБ.</p> <p>НАРЕДБА №20 НА БНБ</p> <p>Чл. 17. (1) Членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет изпълняват функциите си честно, почтено и независимо с цел извършване на ефективна собствена преценка за решенията на висшия ръководен персонал и упражняване на ефективен контрол и наблюдение върху вземането на управленски решения.</p> <p>(2) Членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет трябва да отделят достатъчно време за изпълнението на задълженията си в управлението на банката.</p> <p>(3) Притежаването на дялово участие в свързани дружества или свързани лица не е непременно пречка за независимо изпълнение на функциите съгласно ал. 1.</p> <p>ЗПФИ</p> <p>Чл. 64 (7) Инвестиционният посредник гарантира пригодността на всеки член на неговия управителен орган, съответно контролен орган, и извършва първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно.</p> <p>Наредба № 38</p>	<p>Пълно</p>

	<p>Чл. 8 (2) При извършване на оценка по ал. 1 се оценява дали членът на управителния орган, съответно членът на контролния орган на инвестиционния посредник:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. има достатъчно добра репутация; 2. притежава достатъчно знания, умения и опит за изпълнение на задълженията си; 3. е способен да действа честно, почтено и независимо с цел извършване на точна собствена преценка на решенията на управителния орган, съответно решенията на контролния орган, и упражняване на ефективен контрол и наблюдение върху вземането на управленски решения. 4. е способен да отделя достатъчно време за изпълнение на задълженията си в инвестиционния посредник. <p>Наредба № 38</p> <p>Чл. 33. (1) Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност гарантират пригодността на всеки член на техните управителни и контролни органи и извършват първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно.</p> <p>(2) Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност прилагат изискванията на чл. 2 – 30 и чл. 32 съответно.</p>	
<p>в) в параграф 12 се добавя следната буква:</p> <p>„е) последователното прилагане на правомощието, посочено в параграф 1, втора алинея.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане – предвижда задължение на ЕБО.</p>
<p>26) Член 92 се изменя, както следва:</p> <p>а) параграф 1 се заличава;</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p> <p>Заличаване на досегашната редакция на Чл. 1, ал.2 („Разпоредбите на тази наредба се прилагат и спрямо дружества, попадащи в надзора на консолидирана основа.“)</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (в проекта на Наредба № 50 на КФН изискването няма да бъде въведено. по</p>

	<p>3. служителите, които отговарят за управлението на независимите служби за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит или на съществените бизнес звена на банката;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 87. (2)</p> <p>2. служителите с управленска отговорност за контролните функции или за съществените бизнес звена на инвестиционния посредник;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>в) служителите, които през изминалата финансова година са получили значително възнаграждение, при следните условия:</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p> <p>Чл. 2.</p> <p>4. служителите, които през изминалата финансова година са получили значително възнаграждение и отговарят на следните условия:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 87. (2)</p> <p>3. служителите, които през изминалата финансова година са получили значително възнаграждение, при следните условия:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>i) възнаграждението на служителя е по-голямо или равно на 500 000 евро и по-голямо или равно на средното възнаграждение, което получават членовете на ръководния орган и висшето ръководство на институцията, посочени в буква а);</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p> <p>Чл. 2, т. 4</p> <p>а) тяхното възнаграждение е най-малко равно на левовата равностойност на 500 000 евро и е не по-малко от средното възнаграждение, което получават лицата по т. 1 и 2 от същата банка;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 87. (2), т. 3</p> <p>а) възнаграждението на служителя е по-голямо или равно на 500 000 евро и по-голямо или равно на средното възнаграждение, което получават членовете на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>ii) служителят упражнява професионалната си дейност в съществено бизнес звено и дейността му е от такова естество,</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>че оказва значително въздействие върху рисковия профил на това звено.“;</p>	<p>Чл. 2, т. 4</p> <p>б) служителят упражнява професионалната си дейност в съществено бизнес звено и дейността му оказва съществено влияние върху рисковия профил на това звено.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 87. (2), т. 3</p> <p>б) служителят упражнява професионалната си дейност в съществено бизнес звено и дейността му е от такова естество, че оказва значително въздействие върху рисковия профил на това звено.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>27) Член 94 се изменя, както следва:</p> <p>а) параграф 1 се изменя, както следва:</p> <p>і) буква л), подточка і) се заменя със следното:</p> <p>„і) акции или равностойни права на собственост, в зависимост от правно-организационната форма на съответната институция; или свързани с акции инструменти или равностойни непарични инструменти, в зависимост от правно-организационната форма на съответната институция;“;</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p> <p>Чл. 10, ал. 1</p> <p>1. акции, други инструменти, свързани с акции или равностойни непарични инструменти;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 94. (1) Не по-малко от 50 % от променливото възнаграждение представлява съвкупност от следните елементи:</p> <p>1. акции, други инструменти, свързани с акции, както и равностойни непарични инструменти, издадени от инвестиционния посредник;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>іі) буква м) се заменя със следното:</p> <p>„м) съществена част от променливия елемент на възнаграждението, която при всички случаи е поне 40 % от него, се разсрочва за период, който е не по-кратък от четири до пет години и е надлежно съобразен с естеството на стопанската дейност, свързаните с нея рискове и дейността на съответния служител. За членовете на ръководния орган и висшето ръководство на институции, които са значителни по своя размер, вътрешна организация и по естеството, мащаба и сложността на своите дейности, периодът на разсрочване не следва да бъде по-кратък от пет години.</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p> <p>Разсрочване на променливото възнаграждение</p> <p>Чл. 11 (1) Изплащането на най-малко 40 % от променливото възнаграждение се разсрочва за период с минимална продължителност от четири до пет години в зависимост от икономическия цикъл, естеството на дейността на банката и произтичащите от нея рискове, както и от длъжността на съответния служител.</p> <p>(2) За членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет и висшия ръководен персонал на банки, които са значителни по своя размер,</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>вътрешна организация и по естеството, мащаба и сложността на своите дейности, периодът на разсрочване не следва да бъде по-кратък от пет години.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 94. (4) Разпределянето на съществена част от променливото възнаграждение, което е не по-малко от 40 %, се разсрочва за период с минимална продължителност от четири до пет години в зависимост от естеството на дейността на инвестиционния посредник и произтичащите от това рискове, както и от длъжността на съответния служител. (5) За членовете на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник, който е значителен по своя размер, вътрешна организация и по естеството, мащаба и сложността на своите дейности, периодът на разсрочване по ал. 4 е не по-кратък от пет години.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Възнаграждение, платимо при условията на договореност за разсрочване, се получава не по-бързо, отколкото на пропорционален принцип. При променлив елемент на възнаграждението с особено голям размер се разсрочва изплащането на поне 60 % от сумата. Продължителността на периода на разсрочване се определя според стопанския цикъл, естеството на стопанската дейност, свързаните с нея рискове и дейността на съответния служител;“;</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ Чл. 11. (1) Изплащането на най-малко 40 % от променливото възнаграждение се разсрочва за период с минимална продължителност от четири до пет години в зависимост от икономическия цикъл, естеството на дейността на банката и произтичащите от нея рискове, както и от длъжността на съответния служител. (3) За лицата по чл. 10 от Закона за кредитните институции (ЗКИ) и за служителите, които получават съразмерни на техните възнаграждения, съотношението по ал. 1 е най-малко 60 %. (4) Предоставянето на разсрочено променливо възнаграждение се извършва пропорционално или чрез постепенно нарастване през периода на разсрочване. НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 94. (6) За лицата, получаващи променливо възнаграждение в особено голям размер, разсрочената част по ал. 4 е най-малко 60 %. (7) Продължителността на срока на отлагане по ал. 4 – 6 се определя според икономическия цикъл, естеството на</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	<p>дейността на инвестиционния посредник, свързаните с нея рискове и дейността на конкретния служител.</p> <p>(8) Изплащането на разсрочено променливо възнаграждение се извършва пропорционално или чрез постепенно нарастване през периода на разсрочване. Разсроченото възнаграждение чрез постепенно нарастване, платимо при условията на отложено разпределение, се предоставя не по-бързо отколкото на пропорционален принцип.</p>	
<p>б) параграф 2 се заменя със следното:</p> <p>„2. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти по отношение на категориите инструменти, които отговарят на условията по параграф 1, буква л), подточка ii).</p> <p>ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 31 март 2014 г.</p> <p>С цел набелязване на служители, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, както е посочено в член 92, параграф 3, ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, в които са указани критериите за определяне на следните елементи:</p> <p>а) управленска отговорност и контролни функции;</p> <p>б) съществено бизнес звено и значително въздействие върху рисковия профил на това звено; и</p> <p>в) други категории служители, които не са посочени изрично в член 92, параграф 3, чиито професионални дейности оказват също толкова съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, колкото и дейностите на посочените във въпросната разпоредба категории служители.</p> <p>ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 28 декември 2019 г.</p> <p>На Комисията се делегира правомощието да допълва настоящата директива, като приема посочените в първа и трета алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и делегация на правомощие на Комисията.</p>

<p>в) добавят се следните параграфи:</p> <p>„3. Чрез дерогация от параграф 1 изискванията, предвидени в букви л) и м) и втората алинея на буква о) от настоящия параграф, не се прилагат за:</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p> <p>Чл. 12а. (3) Членове 10, 11 и чл. 12, ал. 2 и 3 не се прилагат за:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 96. Изискванията на чл. 94, ал. 1 – 7 и чл. 95, ал. 3 не се прилагат за:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) институция, която не е голяма институция съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и стойността на чиито активи средно и на индивидуална основа съгласно настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013 е по-малка или равна на 5 милиарда евро през последните четири години преди текущата финансова година;</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p> <p>Чл. 12а (3)</p> <p>1. банка, която не е голяма институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и стойността на активите на която на индивидуална основа съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 е по-малка или равна на 5 млрд. евро усреднено за последните четири години предхожащи текущата година;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 96.</p> <p>1. инвестиционен посредник, който не е голяма институция съгласно определението в чл. 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и стойността на чиито активи средно и на индивидуална основа съгласно ЗПФИ и Регламент (ЕС) № 575/2013 е по-малка или равна на 5 милиарда евро през последните четири години преди текущата финансова година;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) служител, чието годишно променливо възнаграждение не надвишава 50 000 евро и не представлява повече от една трета от общото му годишно възнаграждение.</p>	<p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p> <p>Чл. 12а (3)</p> <p>2. служител, чието годишно променливо възнаграждение не надвишава 50 000 евро и не представлява повече от една трета от общото му годишно възнаграждение.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 96.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	2. служител, чието годишно променливо възнаграждение не надвишава 50 000 евро и не представлява повече от една трета от общото му годишно възнаграждение.	
4. Чрез дерогация от параграф 3, буква а) държавите членки могат да понижат или повишат посочения там праг, при условие че:		Република България не се възползва от предложената опция.
а) институцията, по отношение на която държавата членка прилага тази разпоредба, не е голяма институция съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и при извършено повишаване на прага:		Република България не се възползва от предложената опция.
і) институцията изпълнява критериите, предвидени в член 4, параграф 1, точка 145, букви в), г) и д) от Регламент (ЕС) № 575/2013; и		Република България не се възползва от предложената опция.
іі) прагът не надвишава 15 млрд. евро;		Република България не се възползва от предложената опция.
б) целесъобразно е изменението на прага в съответствие с настоящия параграф да се извършва, като се отчитат естеството, обхватът и сложността на дейностите на институцията, нейната вътрешна организация или, когато е приложимо, особеностите на групата, към която тя принадлежи.		Република България не се възползва от предложената опция.
5. Чрез дерогация от параграф 3, буква б) дадена държава членка може да реши, че служители, които имат право на годишно променливо възнаграждение под посочените в тази буква праг и дял, не са обхванати от предвиденото в нея изключение поради националните пазарни особености във връзка с практиките за възнагражденията или поради естеството на отговорностите и длъжностната характеристика на тези служители.		Република България не се възползва от предложената опция (в България няма такива национални пазарни особености).
6. До 28 юни 2023 г. Комисията, в тясно сътрудничество с ЕБО, извършва преглед и докладва относно прилагането на параграфи 3–5, като предоставя съответния доклад на Европейския парламент и на Съвета заедно със законодателно предложение, ако е уместно.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на Комисията.

7.ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за улесняване на прилагането на параграфи 3, 4 и 5 и за гарантиране на последователното им прилагане.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
28) Член 97 се изменя, както следва: а) параграф 1, буква б) се заличава;	ЗКИ Чл. 79в, ал. 1, т.2 се отменя.	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (в проекта на Наредба № 50 на КФН изискването няма да бъде въведено. по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
б) в параграф 4 се добавя следната алинея: „При провеждане на прегледа и оценката, посочени в параграф 1 от настоящия член, компетентните органи прилагат принципа на пропорционалност в съответствие с критериите, оповестени съгласно член 143, параграф 1, буква в).“;	ЗКИ Чл. 79в. (3) Периодичността и интензивността на надзорния преглед и на оценката се определят от големината на съответната банка, от системното ѝ значение, от характера, мащаба и сложността на дейността ѝ. Надзорният преглед и оценката се извършват най-малко веднъж годишно. При извършването им БНБ прилага принципа на пропорционалност в съответствие с критериите, които е оповестила по чл. 102, ал. 1, т. 3. ЗИДЗПФИ Чл. 66. (1) Комисията за финансов надзор извършва преглед на правилата, стратегиите, процесите и механизмите, въведени от инвестиционния посредник съгласно този закон, Регламент (ЕС) № 2019/2033 или Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС) № 596/2014 и актовете по прилагането им, като прилага принципа на пропорционалност и отчита критериите за надзорен преглед и оценка и оценява рисковете, на които е изложена или предизвиква дейността на инвестиционния посредник. Редът, начинът, обхватът и критериите за извършване на прегледа и оценката се определят с наредба. НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 103. (3) Периодичността, честотата и обхватът на прегледа и оценката по ал. 1 се определят на база размера, системното	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)

	<p>принудителните административни мерки по част трета, дял трети, глава двадесет и четвърта от ЗПФИ.</p>	
<p>Когато компетентните органи използват специфични методики съгласно настоящия параграф, те уведомяват ЕБО. ЕБО следи надзорните практики и издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, в които се уточнява как да се оценяват сходни рискови профили за целите на настоящия параграф и за да се гарантира последователното и пропорционално прилагане на методики, които са приспособени към институциите със сходен профил, в рамките на Съюза.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 79в. (7) Когато установи, че банки със сходен рисков профил са или може да бъдат изложени на сходни рискове или създават сходни рискове за финансовата система, БНБ може да извърши спрямо тези банки надзорния преглед и надзорната оценка 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. В тези случаи БНБ уведомява ЕБО.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 103. (7) Комисията информира ЕБО за:</p> <p>3. методиките по ал. 5, когато използва такива.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>г) добавя се следният параграф:</p> <p>„б. Когато извършването на преглед, и по-специално оценката на правилата за управление, бизнес модела или дейностите на дадена институция, дава на компетентните органи разумно основание да се съмняват, че във връзка със съответната институция 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 тези явления, компетентният орган уведомява незабавно ЕБО и органа, който упражнява надзор над институцията в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849 и е компетентен да гарантира спазването на тази директива. В случай на потенциален повишен риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм компетентният орган и органът, който упражнява надзор над институцията в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849 и е компетентен да гарантира спазването на тази директива, поддържат връзка и уведомяват незабавно ЕБО за своята обща оценка. Компетентният орган при необходимост предприема мерки в съответствие с настоящата директива.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 79в. (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.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 104. (1) Когато извършването на прегледа и оценката по чл. 66 от ЗПФИ, и по-специално оценката на правилата за управление, бизнес модела или дейностите на инвестиционен</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	<p>посредник, дава на Комисията или заместник-председателя разумно основание да се съмнява, че във връзка със съответния инвестиционен посредник 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 тези явления, Комисията уведомява незабавно ЕБО и Държавна агенция „Национална сигурност“.</p> <p>(2) В случай на потенциален повишен риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм Комисията и Държавна агенция „Национална сигурност“, поддържат връзка и уведомяват незабавно ЕБО за своята обща оценка. Комисията при необходимост предприема мерки в съответствие със ЗПФИ и актовете по прилагането му.</p>	
<p>29) Член 98 се изменя, както следва: а) в параграф 1 буква й) се заличава;</p>	<p>НАРЕДБА №7 НА БНБ Чл. 23, т. 9 е отменена.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (в проекта на Наредба № 50 на КФН изискването няма да бъде въведено. по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) параграф 5 се заменя със следното: „5. В прегледа и оценката, извършвани от компетентните органи, се включва експозицията на институциите към лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл.</p>	<p>НАРЕДБА №7 НА БНБ Чл. 23. Надзорният преглед по чл. 79в ЗКИ обхваща: 5. нивото на лихвения риск в банковия портфейл;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 101. (3) Прегледът и оценката включват експозицията на инвестиционния посредник към лихвения риск, произтичащ от нетърговска дейност. Комисията по предложение на заместник-председателя предприема мерки най-малко в следните случаи:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Надзорните правомощия се упражняват най-малко в следните случаи:</p>	<p>ЗКИ Чл. 103. (1) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>администратори или акционери са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 106. (3) Прегледът и оценката включват експозицията на инвестиционния посредник към лихвения риск, произтичащ от нетърговска дейност. Комисията по предложение на заместник-председателя предприема мерки най-малко в следните случаи:</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) когато икономическата стойност на капитала на дадена институция съгласно посоченото в член 84, параграф 1 спадне с повече от 15 % от капитала ѝ от първи ред в резултат на внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, както е предвидено във всеки от шестте шокови сценария за надзорни цели, прилагани за лихвените проценти;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (1)</p> <p>20. икономическата стойност на капитала на банката спада с повече от 15 на сто 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 акта на Европейската комисия по чл. 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 106. (3)</p> <p>1. когато икономическата стойност на капитала на инвестиционен посредник съгласно посоченото в чл. 77, ал. 1 спадне с повече от 15 % от капитала му от първи ред в резултат на внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, както е предвидено във всеки от шестте шокови сценария за надзорни цели, прилагани за лихвените проценти;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) когато нетният лихвен доход на дадена институция, посочен в член 84, параграф 1, претърпява голям спад в резултат на внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, както е предвидено във всеки от двата шокови сценария за надзорни цели, прилагани за лихвените проценти.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (1)</p> <p>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 акта на Европейската комисия по чл. 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 106. (3)</p> <p>2. когато нетният лихвен доход на инвестиционен посредник, посочен в чл. 77, ал. 1, претърпява голям спад в резултат на внезапна и неочаквана промяна на лихвените проценти, както е предвидено във всеки от двата шокови сценария за надзорни цели, прилагани за лихвените проценти.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Независимо от втората алинея, компетентните органи не са задължени да упражняват надзорните си правомощия, когато считат, въз основа на прегледа и оценката по настоящия параграф, че управлението от страна на институцията на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, е адекватно и че институцията не е изложена прекомерно на лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (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 акта 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.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 111. (4) Независимо от ал. 3, Комисията и заместник-председателят не са задължени да упражняват надзорните си правомощия, когато считат, въз основа на прегледа и оценката по този член, че управлението от страна на инвестиционния посредник на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, е адекватно и че инвестиционният посредник не е изложен прекомерно на лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>За целите на настоящия параграф терминът „надзорни правомощия“ означава правомощията, посочени в член 104, параграф 1, или правомощието за уточняване на допускания за моделиране и параметри, различни от набелязаните от ЕБО съгласно параграф 5а, буква б) от настоящия член, които да</p>	<p>Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 БНБ може да:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. отправи писмено предупреждение до банката; 2. свика общо събрание на акционерите или да насрочи заседание на управителния и надзорния съвет (съвета на 	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>бъдат отразени от институциите в тяхното изчисление на икономическата стойност на капитала съгласно член 84, параграф 1.“;</p>	<p>директорите), като определи дневния ред за провеждане на общото събрание или заседанието, включително и да изиска приемане на решение за смяна на специализираното одиторско предприятие;</p> <p>3. разпорежи писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения;</p> <p>4. разпорежи писмено да се предприемат мерки за подобряване на финансовото състояние на банката;</p> <p>5. изиска от банката да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 39, ал. 2 и в Регламент (ЕС) № 575/2013;</p> <p>6. разпорежи отстраняването на недостатъците по отношение на обхващането на рисковете от вътрешен подход или предприемането на необходимите мерки за ограничаване на последиците от тях, в т. ч. чрез налагане на по-високи мултипликационни коефициенти;</p> <p>7. отнеме разрешението за използване на вътрешен подход или да изиска своевременно усъвършенстване на подхода;</p> <p>8. разпорежи писмено на банката да предприеме действия за промени в лихвите, падежната структура и другите условия, отнасящи се до политиката и операциите на банката, както и да разпорежи редуциране на риска, който е присъщ на дейността, продуктите и системите на банката, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности;</p> <p>9. ограничи дейността на банката, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции;</p> <p>10. ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от банката;</p> <p>11. задължи писмено банката да увеличи капитала си;</p> <p>12. изиска от банката да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да ѝ забрани:</p> <p>а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или</p> <p>б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като</p>	
---	---	--

	<p>спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на банката по инструментите;</p> <p>13. забрани извършването на дейност от чуждестранна банка чрез клон или директно; когато е наложена постоянна забрана за извършване на дейност от клон на банка, съответният орган на банката взема решение за прекратяване дейността на клона, за уреждане на отношенията с кредиторите на банката и за заличаването му от съответния търговски регистър;</p> <p>14. изиска ограничаване на оперативните разходи на банката, включително на променливите възнаграждения като процент от общите нетни приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на достатъчен собствен капитал, и/или да забрани изплащането им;</p> <p>15. изиска промени във вътрешните правила и процедури на банката;</p> <p>16. разпорежда писмено на банката да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват банката, както и членове на управителния съвет, съвета на директорите или на надзорния съвет, лица от висшия ръководен персонал или други администратори на банката; ако в определения от БНБ срок банката не освободи съответното лице, БНБ може да го отстрани от длъжност и може да назначи друго на негово място за времето до провеждане на съответния избор; от деня на получаването на акта на БНБ за отстраняване от длъжност правомощията на лицето - адресат на мярката, се преустановяват и извършените от него управителни и представителни действия след тази дата нямат действие спрямо банката;</p> <p>17. лиши временно от право на глас акционер и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции в срок 30 дни;</p> <p>18. забрани извършването на сделки и операции с лица, с които банката е в тесни връзки или които принадлежат към същата консолидирана група, към която принадлежи и банката, или които са членове на органите за управление на банката, или които упражняват контрол върху банката, или имат квалифицирано дялово участие, или участват в</p>	
--	--	--

	<p>управлението на лицата, които упражняват контрол върху банката;</p> <p>19. постави допълнителни изисквания към банката във връзка с извършваната от нея дейност, включително изиска публично оповестяване на допълнителна информация или промени в устава на банката;</p> <p>20. изиска предоставяне на допълнителна отчетност или на по-кратки интервали, включително за капиталовите и ликвидните изисквания и изискванията за ливъридж;</p> <p>21. изисква прилагане на специална политика за провизиране или третиране на активите чрез капиталовите изисквания;</p> <p>22. изиска представяне на план за привеждане в съответствие с изискванията на този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането им и определи срок за изпълнението му, както и да изиска промени в обхвата и срока на плана;</p> <p>23. оповести публично информация за извършено нарушение с посочване на нарушителя;</p> <p>24. назначи двама или повече квестори на банката за определен срок в случаите, когато не са налице условията за назначаване на временен управител по чл. 46 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници;</p> <p>25. отнеме лиценза за извършване на банкова дейност или друго издадено от нея разрешение или одобрение; с акта за отнемането на лиценза БНБ задължително назначава квестори, ако такива не са били назначени преди издаването на този акт.</p> <p>(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 акта 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. 73а, 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</p>	
--	--	--

	<p>адекватно и че банката не е изложена прекомерно на лихвен риск.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 106. (5) За целите на ал. 4 терминът „надзорни правомощия“ означава правомощията по част трета, дял трети, глава двадесет и четвърта от ЗПФИ за прилагане на принудителни административни мерки, или правомощието за уточняване на допускания за моделиране и параметри, различни от набелязаните от ЕБО съгласно чл. 106, параграф 5а, буква б) от Директива 2013/36/ЕС, които да бъдат отразени от инвестиционните посредници в тяхното изчисление на икономическата стойност на капитала съгласно чл. 77, ал. 1.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>в) вмъква се следният параграф:</p> <p>„5а. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне, за целите на параграф 5, на:</p> <p>а) шестте шокови сценария за надзорни цели, посочени в параграф 5, втора алинея, буква а), и двата шокови сценария за надзорни цели, посочени в параграф 5, втора алинея, буква б), приложими спрямо лихвените проценти във всяка валута;</p> <p>б) с оглед на международно договорените пруденциални стандарти — общите допускания за моделирането и параметрите, с изключение на поведенчески допускания, които институциите отразяват в своите изчисления на икономическата стойност на капитала, както е посочено в параграф 5, втора алинея, буква а), които се ограничават до:</p> <p>i) третирането на капитала на институцията;</p> <p>ii) включването, състава и дисконтирането на парични потоци, чувствителни към лихвените проценти, произтичащи от активите, пасивите и задбалансовите позиции на институцията, включително третирането на търговските маржове и други компоненти на спреда;</p> <p>iii) използването на динамични или статични балансови модели и произтичащото от това третиране на амортизирани и падежиращи позиции.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и делегация на правомощие на Комисията.</p>

<p>в) с оглед на международно договорените стандарти — общите допускания за моделиране и параметри, с изключение на поведенчески допускания, които институциите да използват при изчисляването на нетния доход от лихви, посочен в параграф 5, втора алинея, буква б), които се ограничават до:</p> <p>i) включването и състава на парични потоци, чувствителни към лихвените проценти, произтичащи от активите, пасивите и задбалансовите позиции на институцията, включително третирането на търговските маржове и други компоненти на спреда;</p> <p>ii) използването на динамични или статични балансови модели и произтичащото от това третиране на амортизирани и падежиращи позиции;</p> <p>iii) периода за който се измерват бъдещите нетни приходи от лихви; г) какво представлява „голям спад“ съгласно параграф 5, втора алинея, буква б).</p> <p>ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 28 юни 2020 г.</p> <p>На Комисията се делегира правомощието да допълва настоящата директива, като приема посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“;</p>		
<p>г) добавя се следният параграф:</p> <p>„8. ЕБО оценява потенциалната необходимост от включване в прегледа и оценката, извършвани от компетентните органи, на рисковете с екологичен, социален или управленски характер (рискове с ЕСУ характер).</p> <p>За целите на първата алинея оценката на ЕБО включва най-малкото следното:</p> <p>а) разработването на единно определение за рискове с ЕСУ характер, включително за физически рискове и рискове, свързани с прехода; последните включват рисковете, свързани с амортизацията на активи поради регулаторни промени;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.</p>

<p>б) разработването на подходящи качествени и количествени критерии за оценяване на въздействието на рисковете с ЕСУ характер върху финансовата стабилност на институциите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план; тези критерии включват процеси на стрес тестове и анализи на сценарии, за да се оцени въздействието на рисковете с ЕСУ характер при сценарии с различна тежест;</p> <p>в) правилата, процесите и механизмите и стратегиите, които да бъдат прилагани от институциите за идентифициране, оценяване и управление на рисковете с ЕСУ характер;</p> <p>г) методите и инструментите за анализ с цел оценяване на въздействието на рисковете с ЕСУ характер върху кредитирането и дейностите като финансов посредник на институциите.</p> <p>До 28 юни 2021 г. ЕБО представя доклад с констатациите си на Комисията, Европейския парламент и Съвета.</p> <p>Въз основа на резултатите от доклада, ако е уместно, ЕБО може да издаде насоки, в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, относно еднаквото включване на рисковете с ЕСУ характер в процеса на надзорен преглед и оценка, извършван от компетентните органи.“;</p>		
<p>30) В член 99, параграф 2 буква б) се заличава;</p>	<p>ЗКИ Чл. 80а, ал. 2, т.2 се отменя.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (в проекта на Наредба № 50 на КФН изискването няма да бъде въведено. по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>31) Член 103 се заличава;</p>		<p>Пълно Чл. 103 беше въведен чрез разпоредбата на чл. 79в, ал. 7 от ЗКИ, чл. 276, ал. 7 от ЗПФИ и чл. 57 от Наредба № 50. Член 276, ал. 7 от ЗПФИ се отменя, а в проекта на Наредба № 50 на</p>

		КФН изискването няма да бъде въведено.
<p>32) Член 104 се изменя, както следва:</p> <p>а) параграфи 1 и 2 се заменят със следното:</p> <p>„1. За целите на член 97, член 98, параграфи 4 и 5, член 101, параграф 4, член 102 от настоящата директива и прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 компетентните органи разполагат най-малко със следните правомощия:</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 БНБ може да:</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар или доставчик на услуги за докладване на данни, негови служители, член на управителен или на контролен орган на инвестиционния посредник, обвързания агент, регулирания пазар или доставчика на услуги за докладване на данни, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, лица, които сключват сделки за сметка на инвестиционния посредник, както и лица, притежаващи квалифицирано дялово участие, са извършили или извършват дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на приложимите актове на Европейския съюз, включително на Регламент (ЕС) 2019/2033, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 1286/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 26 ноември 2014 г. относно основните информационни документи за пакети с инвестиционни продукти на дребно и основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на актовете по прилагането им, на одобрени от комисията вътрешни актове на местата за търговия, на решения на комисията или на заместник-председателя, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или от заместник-председателя или са застрашени интересите на инвеститорите, комисията, съответно заместник-председателят, може:</p>	Пълно
<p>а) да изискват от институциите да притежават допълнителен собствен капитал над изискванията, установени в Регламент (ЕС) № 575/2013, при условията, предвидени в член 104а от настоящата директива;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (2)</p>	Пълно

	<p>5. изиска от банката да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 39, ал. 2 и в Регламент (ЕС) № 575/2013;</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1)</p> <p>11. да задължи инвестиционен посредник:</p> <p>а) по чл. 9а, ал. 1 да разполага със собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени в наредбата по чл. 11, ал. 7 и в чл. 11 от Регламент (ЕС) 2019/2033, при условията на чл. 276а или да коригира изисквания собствен капитал и ликвидни активи в случай на съществени промени в дейността на този инвестиционен посредник, или да му даде препоръка за допълнителен собствен капитал по чл. 276б;</p> <p>б) по чл. 9а, ал. 2 да притежава допълнителен собствен капитал над изискванията, установени с наредбата по чл. 11, ал. 7 и в Регламент (ЕС) № 575/2013, при условията на чл. 276в, или да му даде препоръка за допълнителен собствен капитал по чл. 276г</p>	
<p>б) да изискват усъвършенстване на правилата, процесите, механизмите и стратегиите, прилагани в съответствие с членове 73 и 74;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (2)</p> <p>15. изиска промени във вътрешните правила и процедури на банката;</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1)</p> <p>12. да задължи инвестиционния посредник да усъвършенства своите правила, процеси, механизми и стратегии</p>	<p>Пълно</p>
<p>в) да изискват от институциите да представят план за възстановяване на спазването на надзорните изисквания съгласно настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013 и да определят срок за изпълнението му, включително усъвършенстване на плана по отношение на обхвата и срока;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (2)</p> <p>22. изиска представяне на план за привеждане в съответствие с изискванията на този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013 и</p>	<p>Пълно</p>

	<p>актовете по прилагането им и определи срок за изпълнението му, както и да изиска промени в обхвата и срока на плана;</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1)</p> <p>13. да задължи инвестиционния посредник:</p> <p>а) по чл. 9а, ал. 1 да представи план за привеждане в срок от една година на дейността в съответствие с нормативните изисквания, да определи срок за изпълнението му и да изиска подобряване на плана по отношение на обхвата и срока;</p> <p>б) по чл. 9а, ал. 2 да представи план за привеждане на дейността в съответствие с нормативните изисквания, да определи срок за изпълнението му и да изиска подобряване на плана по отношение на обхвата и срока</p>	
<p>г) да изискват от институциите да следват специална политика за провизиране или третиране на активите по отношение на капиталовите изисквания;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (2)</p> <p>21. изисква прилагане на специална политика за провизиране или третиране на активите чрез капиталовите изисквания;</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1)</p> <p>14. да задължи инвестиционния посредник да прилага специална политика за провизиране или третиране на активите по отношение на капиталовите изисквания</p>	Пълно
<p>д) да ограничават дейността, операциите или мрежата на институциите или да изискват освобождаване от дейности, които създават прекомерен риск за стабилността на институцията;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (2)</p> <p>9. ограничи дейността на банката, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции;</p> <p>10. ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от банката;</p>	Пълно

	<p>13. забрани извършването на дейност от чуждестранна банка чрез клон или директно; когато е наложена постоянна забрана за извършване на дейност от клон на банка, съответният орган на банката взема решение за прекратяване дейността на клона, за уреждане на отношенията с кредиторите на банката и за заличаването му от съответния търговски регистър;</p> <p>ЗИДЗПФИ Чл. 276. (1)</p> <p>15. да ограничи дейността, операциите или мрежата на инвестиционен посредник или да изиска освобождаване от дейности, които създават прекомерен риск за финансовата му стабилност</p>	
<p>е) да изискват редуциране на риска, присъщ на дейностите, продуктите и системите на институциите, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103. (2)</p> <p>8. разпреди писмено на банката да предприеме действия за промени в лихвите, падежната структура и другите условия, отнасящи се до политиката и операциите на банката, както и да разпреди редуциране на риска, който е присъщ на дейността, продуктите и системите на банката, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности;</p> <p>ЗИДЗПФИ Чл. 276. (1)</p> <p>17. да разпреди на инвестиционния посредник да предприеме действия по намаляване на риска, който е присъщ на дейността му и на продуктите и системите на инвестиционния посредник, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности;</p>	<p>Пълно</p>
<p>ж) да изискват от институциите да ограничат променливите възнаграждения като процент от нетните приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на стабилна капиталова база;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103. (2)</p> <p>14. изиска ограничаване на оперативните разходи на банката, включително на променливите възнаграждения като процент</p>	<p>Пълно</p>

	<p>от общите нетни приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на достатъчен собствен капитал, и/или да забрани изплащането им;</p> <p>ЗПФИ Чл. 276. (1)</p> <p>18. да разпорежи ограничаване на оперативните разходи на инвестиционния посредник, включително на променливите възнаграждения като процент от общите нетни приходи, когато това е несъвместимо с поддържането на достатъчен собствен капитал, и/или да забрани изплащането им</p>	
<p>з) да изискват от институциите да използват нетната си печалба за укрепване на собствения си капитал;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103. (2)</p> <p>12. изиска от банката да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да ѝ забрани:</p> <p>а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или</p> <p>б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на банката по инструментите;</p> <p>ЗПФИ Чл. 276. (1)</p> <p>19. да разпорежи на инвестиционния посредник да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да му забрани:</p> <p>а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или</p> <p>б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като</p>	<p>Пълно</p>

	спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на инвестиционния посредник по инструментите;	
и) да налагат ограничение или забрана върху разпределянето на печалбата или плащането на лихва от дадена институция на акционерите, членовете или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, когато тази забрана не представлява случай на неизпълнение от страна на институцията;	<p>ЗКИ Чл. 103. (2)</p> <p>12. изиска от банката да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да ѝ забрани:</p> <p>а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или</p> <p>б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на банката по инструментите;</p> <p>ЗПФИ Чл. 276. (1)</p> <p>19. да разпорежи на инвестиционния посредник да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да му забрани:</p> <p>а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или</p> <p>б) плащането на лихва на акционерите или държателите на инструменти на допълнителния капитал от първи ред, като спазването на тази забрана не представлява неизпълнение от страна на инвестиционния посредник по инструментите;</p>	Пълно
й) да налагат изисквания за допълнителна или по-честа отчетност, включително относно собствения капитал, ликвидността и ливъриджа;	<p>ЗКИ Чл. 103. (2)</p> <p>20. изиска предоставяне на допълнителна отчетност или на по-кратки интервали, включително за капиталовите и ликвидните изисквания и изискванията за ливъридж;</p> <p>ЗИДЗПФИ</p>	Пълно

	<p>Чл. 276. (1)</p> <p>20. да изиска от инвестиционен посредник:</p> <p>а) по чл. 9а, ал. 1 допълнително или по-често предоставяне на информация в сравнение с изискванията на този закон и Регламент (ЕС) 2019/2033, включително относно капиталовата адекватност и ликвидността, в съответствие с чл. 276д;</p> <p>б) по чл. 9а, ал. 2 допълнителна или по-честа отчетност, включително относно собствения капитал, ликвидността и ливъриджа, в съответствие с чл. 276е</p>	
<p>к) да налагат специални изисквания за ликвидност, включително ограничения върху падежните несъответствия между активите и пасивите;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103. (2)</p> <p>19. постави допълнителни изисквания към банката във връзка с извършваната от нея дейност, включително изиска публично оповестяване на допълнителна информация или промени в устава на банката;</p> <p>Чл. 103а. (1) Българската народна банка може да наложи специално изискване за ликвидност, ако въз основа на прегледа и оценката, извършени в съответствие с чл. 79в, прецени, че не са обхванати всички рискове, свързани с ликвидността, на които е изложена или може да бъде изложена банката, като взема предвид:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. модела на стопанска дейност на банката; 2. правилата за управление на ликвидността на банката; 3. резултатите от надзорния преглед и оценката по чл. 79в; <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>Чл. 276. (1)</p> <p>21. да налага на инвестиционен посредник:</p> <p>а) по чл. 9а, ал. 1 специални изисквания за ликвидност в съответствие с чл. 276ж;</p>	<p>Пълно</p>

	б) по чл. 9а, ал. 2 специални изисквания за ликвидност, включително ограничения върху падежните несъответствия между активите и пасивите, в съответствие с чл. 276з	
л) да изискват оповестяване на допълнителна информация.	ЗКИ Чл. 103. (2) 19. постави допълнителни изисквания към банката във връзка с извършваната от нея дейност, включително изиска публично оповестяване на допълнителна информация или промени в устава на банката; ЗПФИ Чл. 276. (1) 22. да изиска публично оповестяване на допълнителна информация от инвестиционния посредник	Пълно
2. За целите на параграф 1, буква й) компетентните органи могат да налагат на институциите изисквания за допълнителна или по-честа отчетност, само когато съответното изискване е целесъобразно и пропорционално по отношение на целта, с която се изисква информацията, и исканата информация не се дублира.	ЗКИ Чл. 103. (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;	Пълно
За целите на членове 97—102 всяка допълнителна информация, която може да бъде изискана от институциите, се смята за дублираща се, когато същата или по същество същата информация вече е отчетена по друг начин на компетентния орган или може да бъде изготвена от компетентния орган.	ЗКИ Чл. 103. (7) Алинея 2, т. 20 се прилага само когато: 2. исканата информация не е същата или по същество същата като вече предоставена по друг начин на БНБ, включително 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.	Пълно
Компетентният орган не изисква от институцията да докладва допълнителна информация, когато вече я е получил в различна форма или на различно ниво на детайлност и тази различна форма или различно ниво на детайлност не пречат на компетентния орган да изготви информация със същото	ЗКИ Чл. 103. (7) Алинея 2, т. 20 се прилага само когато: 2. исканата информация не е същата или по същество същата като вече предоставена по друг начин на БНБ, включително в	Пълно

<p>качество и надеждност като информацията, която би изготвил въз основа на допълнителната информация, която би била докладвана в противен случай.“;</p>	<p>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.</p>	
<p>б) параграф 3 се заличава;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103. (2) 5. изиска от банката да притежава собствен капитал, надвишаващ изискванията, установени с наредбата по чл. 39, ал. 2 и в Регламент (ЕС) № 575/2013, във връзка с рисковете или елементи от тях, които не попадат в обхвата на чл. 1 от регламента;</p>	<p>Пълно</p>
<p>33) вмъкват се следните членове: <i>„Член 104а</i> Допълнително капиталово изискване 1.Компетентните органи налагат допълнителното капиталово изискване, посочено в член 104, параграф 1, буква а), когато въз основа на прегледите, извършени съгласно членове 97 и 101, определят, че дадена институция се намира в някоя от следните ситуации:</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (2) Българската народна банка задължително прилага допълнително капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5, когато въз основа на прегледите и оценките по чл. 79в и 80в, установи:</p>	<p>Пълно</p>
<p>а) институцията е изложена на рискове или на елементи на риска, които са покрити в недостатъчна степен или не са покрити, както е посочено в параграф 2 от настоящия член, от капиталовите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (2) 1. че 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 стандартизирани 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, L 347/35 от 28 декември 2017 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/2402“;</p>	<p>Пълно</p>

<p>б) институцията не отговаря на изискванията, предвидени в членове 73 и 74 от настоящата директива или в член 393 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и е малко вероятно други надзорни мерки да бъдат достатъчни, за да гарантират възможността за спазване на тези изисквания в подходящ срок;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (2) 2. че 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;</p>	<p>Пълно</p>
<p>в) счита се, че корекциите, посочени в член 98, параграф 4, не позволяват в достатъчна степен на институцията да продаде или хеджира позициите си в кратък срок, без да понесе съществени загуби при обичайни пазарни условия;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (2) 3. че 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;</p>	<p>Пълно</p>
<p>г) оценката, извършена в съответствие с член 101, параграф 4, разкрива, че неспазването на изискванията за прилагане на разрешен подход има вероятност да доведе до неадекватни капиталови изисквания;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (2) 4. че прегледът по чл. 80в, ал. 3 и 4 разкрива, че неспазването на изискванията за прилагане на разрешен подход има вероятност да доведе до неадекватни капиталови изисквания;</p>	<p>Пълно</p>
<p>д) институцията нееднократно не успява да установи или поддържа адекватно ниво на допълнителен капитал, за да покрие размера, предвиден в препоръката, дадена съгласно член 104б, параграф 3;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (2) 5. че банката нееднократно не успява да установи или да 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;</p>	<p>Пълно</p>
<p>е) други специфични за институцията ситуации, които според компетентния орган пораждаат сериозна загриженост от гледна точка на надзора.</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (2) 6. други относими към банката обстоятелства, които според БНБ пораждаат сериозни надзорни притеснения.</p>	<p>Пълно</p>

<p>Компетентните органи налагат допълнителното капиталово изискване, посочено в член 104, параграф 1, буква а), единствено за да покрият рисковете, свързани с дейностите на отделните институции, включително тези, които отразяват въздействието на някои икономически фактори и промени на пазара върху рисковия профил на отделната институция.</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>2. За целите на параграф 1, буква а) от настоящия член се счита, че рисковете или елементите на риска са покрити в недостатъчна степен или не са покрити от капиталовите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402, единствено когато размерът, видовете и разпределението на капитала, които компетентният орган счита за адекватни, като взема предвид надзорния преглед на извършената от институциите в съответствие с член 73, параграф 1 от настоящата директива оценка, са по-големи от капиталовите изисквания, установени в трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и във втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402.</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (2) 1. че 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 стандартизирани 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, L 347/35 от 28 декември 2017 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2017/2402“; (4) Условието по ал. 2, т. 1 са налице, когато размерът, видовете и разпределението на капитала, които БНБ счита за адекватни на базата 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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>За целите на първа алинея, като вземат предвид рисковия профил на всяка една институция, компетентните органи правят оценка на рисковете, на които е изложена, включително:</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (5) За целите на ал. 4 БНБ, като взема предвид рисковия профил на банката, извършва оценка на рисковете, на които банката е изложена, включително:</p>	<p>Пълно</p>
<p>а) специфични за институцията рискове или техни елементи, които са изрично изключени или не са изрично включени в капиталовите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402;</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (5) 1. специфични за банката рискове или техни елементи, които са изрично изключени или не са изрично покрити от</p>	<p>Пълно</p>

	капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402;	
б) специфични за институцията рискове или техни елементи, които има вероятност да бъдат подценени, въпреки че са спазени приложимите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402.	ЗКИ Чл. 103а. (5) 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.	Пълно
Доколкото рисковете или елементите на риска са предмет на преходни разпоредби или разпоредби за унаследяване, предвидени в настоящата директива или в Регламент (ЕС) № 575/2013, те не се считат за рискове или техни елементи, които има вероятност да бъдат подценени, въпреки че са спазени приложимите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402.	ЗКИ Чл. 103а. (6) Алинея 5, т. 2 не включва рискове или елементи на риска, които са предмет на преходни разпоредби по този закон или по Регламент (ЕС) № 575/2013.	Пълно
За целите на първа алинея считаният за адекватен капитал трябва да покрива всички рискове или елементи на рисковете, определени като съществени съгласно оценката, предвидена във втора алинея от настоящия параграф, които не са покрити или са покрити в недостатъчна степен от капиталовите изисквания по трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402.	ЗКИ Чл. 103а. (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. (7) Капиталът се счита за адекватен съгласно ал. 4 когато покрива всички рискове или елементи на рисковете,	Пълно

	определени като съществени съгласно оценката на БНБ по ал. 5.	
Лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, може да се счита за съществен, най-малко в случаите, посочени в член 98, параграф 5, освен ако компетентните органи при осъществяването на прегледа и оценката не стигнат до заключението, че управлението от институцията на лихвения риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл, е адекватно и че институцията не е изложена прекомерно на лихвен риск, произтичащ от дейности извън търговския портфейл.	ЗКИ Чл. 103а. (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 т. 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.	Пълно
3. Когато е необходим допълнителен собствен капитал поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж и покрити в недостатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, компетентните органи определят нивото на допълнителния собствен капитал, изискван по силата на настоящия член, параграф 1, буква а) от настоящата директива, като разликата между капитала, считан за адекватен съгласно параграф 2 от настоящия член, и съответните капиталови изисквания на трета и четвърта част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и на втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402.	ЗКИ Чл. 103а. (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.	Пълно
Когато е необходим допълнителен собствен капитал поради риск от прекомерен ливъридж, покрит в недостатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, компетентните органи определят нивото на допълнителния собствен капитал, изискван по силата на настоящия член, параграф 1, буква а), като разликата между капитала, считан за адекватен съгласно параграф 2 от настоящия член, и съответните капиталови изисквания по трета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013.	ЗКИ Чл. 103а. (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.	Пълно
4. Институцията отговаря на допълнителното капиталово изискване, наложено от компетентния орган съгласно член 104, параграф 1, буква а) поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, със собствен капитал, който отговаря на следните условия:	ЗКИ Чл. 103а. (11) Банката изпълнява допълнително капиталово изискване, наложено за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, със собствен капитал, който отговаря на следните условия:	Пълно

а) най-малко три четвърти от допълнителното капиталово изискване се изпълняват чрез капитал от първи ред;	ЗКИ Чл. 103а. (11) 1. най-малко три четвърти от допълнителното капиталово изискване се състои от капитал от първи ред;	Пълно
б) най-малко три четвърти от капитала от първи ред, посочен в буква а), са съставени от базов собствен капитал от първи ред.	ЗКИ Чл. 103а. (11) 2. най-малко три четвърти от капитала от първи ред по т. 1 се състои от базов собствен капитал от първи ред.	Пълно
Институцията отговаря на допълнителното капиталово изискване, наложено от компетентния орган съгласно член 104, параграф 1, буква а) поради риск от прекомерен ливъридж, с капитал от първи ред.	ЗКИ Чл. 103а (12) Банката изпълнява допълнително капиталово изискване, наложено поради риска от прекомерен ливъридж, с капитал, от първи ред.	Пълно
Чрез дерогация от първа и втора алинея компетентният орган може да изиска от институцията да изпълни допълнителното капиталово изискване с по-висок процент капитал от първи ред или базов собствен капитал от първи ред, когато е необходимо и предвид специфичните обстоятелства на институцията.	ЗКИ Чл. 103а. (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.	Пълно
Собственият капитал, използван за изпълнение на допълнителното капиталово изискване по член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, наложено от компетентните органи поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, не се използва за изпълнение на някое от следните:	ЗКИ Чл. 103а. (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. (13) Собственият капитал, с който се изпълнява изискването за ниво на допълнителен собствен капитал по ал. 9, не може да се използва за покритие на:	Пълно
а) капиталовите изисквания по член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ	Пълно

	Чл. 103а. (14) 1. капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 1, букви „а - в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013;	
б) комбинираното изискване за буфер;	ЗКИ Чл. 103а. (14) 2. изискванията за поддържане на буфери;	Пълно
в) препоръката за допълнителен собствен капитал, посочена в член 104б, параграф 3 от настоящата директива, когато тази препоръка се отнася за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж.	ЗКИ Чл. 103а. (14) 3. препоръката по чл. 79г, ал. 2, когато тази препоръка се отнася за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж.	Пълно
Собственият капитал, използван за изпълнение на допълнителното капиталово изискване по член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, наложено от компетентните органи поради риска от прекомерен ливъридж, покрит в недостатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, не се използва за изпълнение на някое от следните:	ЗКИ Чл. 103а. (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. (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:	Пълно
а) капиталовото изискване по член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103а. (15) 1. капиталовото изискване по чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно
б) изискването за буфер на отношението на ливъридж по член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103а. (15) 2. изискването за буфер на отношението на ливъридж по чл. 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно

<p>в) препоръката за допълнителен собствен капитал, посочена в член 104б, параграф 3 от настоящата директива, когато тази препоръка се отнася за риска от прекомерен ливъридж.</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (15) 3. препоръката за допълнителен собствен капитал по чл. 79г, ал. 3, когато тази препоръка се отнася за риска от прекомерен ливъридж.</p>	<p>Пълно</p>
<p>5. Компетентният орган представя на всяка институция надлежна писмена обосновка за решението да наложи по силата на член 104, параграф 1, буква а) допълнително капиталово изискване, като най-малко опише изчерпателно цялостната оценка на елементите, посочени в параграфи 1—4 от настоящия член. Тази обосновка включва, в предвидения в параграф 1, буква д) от настоящия член случай, конкретно посочване на причините, поради които издаването на препоръка за допълнителен собствен капитал вече не се счита за достатъчно.</p>	<p>ЗКИ Чл. 103а. (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 капиталовата препоръка за допълнителен собствен капитал вече не се счита за достатъчно.</p>	<p>Пълно</p>
<p><i>Член 104б</i> Препоръка за допълнителен собствен капитал 1. Съгласно стратегиите и процесите, посочени в член 73, институциите определят своя вътрешен капитал на адекватно ниво на собствения капитал, което е достатъчно, за да покрие всички рискове, на които е изложена институцията, и да гарантира, че собственият капитал на институцията може да поеме потенциални загуби в резултат на стресови сценарии, включително набелязаните в рамките на надзорния стрес тест, посочен в член 100.</p>	<p>ЗКИ Чл. 73а. (1) Банките изграждат надеждни, ефективни и цялостни стратегии и процеси на текуща база за оценка и поддържане на размера, видовете и разпределението на вътрешния капитал, който смятат за адекватен за покриване на характера и степента на рисковете, на които са или могат да бъдат изложени. (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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>2. Компетентните органи редовно правят преглед на нивото на вътрешния капитал, определено от всяка институция в съответствие с параграф 1 от настоящия член, като част от прегледите и оценките, извършени в съответствие с членове 97 и 101, включително на резултатите от стрес тестовете, посочени в член 100.</p>	<p>ЗКИ 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.</p>	<p>Пълно</p>

<p>В съответствие с този преглед компетентните органи определят за всяка институция общото ниво на собствения капитал, което считат за подходящо.</p>	<p>ЗКИ Чл. 79г. (2) Въз основа на прегледа по ал. 1 БНБ определя за всяка банка общото ниво на собствен капитал, което счита за подходящо</p>	<p>Пълно</p>
<p>3.Компетентните органи съобщават на институциите своята препоръка за допълнителен собствен капитал.</p>	<p>ЗКИ Чл. 79г. (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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>Препоръката за допълнителен собствен капитал е собственият капитал, който надхвърля размера на собствения капитал, изискван по силата на трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013, втора глава от Регламент (ЕС) 2017/2402, член 104, параграф 1, буква а) и член 128, точка 6 от настоящата директива или съгласно член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, според случая, и който е необходим, за да се достигне общото ниво на собствения капитал, което компетентните органи считат за подходящо съгласно параграф 2 от настоящия член.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 21. (1) Препоръката за допълнителен собствен капитал за банка е собственият капитал, които според БНБ е необходим, за да се достигне общото ниво на собствения капитал по чл. 79г, ал. 2 от ЗКИ, надвишаващ сумата от: 1. капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и 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 стандартизирани 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.); 2. допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ; 3. комбинираното изискване за буфер или изискването за буфер на отношението на ливъридж, както е приложимо.</p>	<p>Пълно</p>
<p>4.Препоръката на компетентните органи за допълнителен собствен капитал съгласно параграф 3 от настоящия член е специфична за институцията. Препоръката може да обхваща рисковете, за които се отнасят допълнителното капиталово изискване, наложено съгласно член 104, параграф 1, буква а), единствено доколкото обхваща аспекти на тези рискове, които не са вече покрити от посоченото изискване.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 21. (2) Препоръката за допълнителен собствен капитал е специфична за банката. Препоръката може да обхваща рискове, за които е наложено допълнително капиталово изискване по чл. 103а, ал. 2, т. 1 от ЗКИ, само ако обхваща аспекти на рисковете, които не са покрити от това изискване.</p>	<p>Пълно</p>

<p>5. Собственият капитал, който се използва за изпълнение на препоръката за допълнителен собствен капитал, съобщена в съответствие с параграф 3 от настоящия член поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, не се използва за изпълнение на някое от следните:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 21. (3) Собственият капитал, с който се изпълнява препоръката за допълнителен собствен капитал за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, не се използва за покритие на:</p>	<p>Пълно</p>
<p>а) капиталовите изисквания по член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 21. (3)</p> <p>1. капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 1, букви „а“ - „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p>	<p>Пълно</p>
<p>б) изискването, установено в член 104а от настоящата директива, наложено от компетентните органи поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, и комбинираното изискване за буфер.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 21. (3)</p> <p>2. изискването по чл. 103а, ал. 2 от ЗКИ, наложено от БНБ за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж;</p> <p>3. комбинираното изискване за буфер.</p>	<p>Пълно</p>
<p>Собственият капитал, използван за изпълнение на препоръката за допълнителен собствен капитал, съобщена на институциите в съответствие с параграф 3 от настоящия член, поради риск от прекомерен ливъридж, не се използва за изпълнение на капиталовото изискване, посочено в член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, нито на изискването, предвидено в член 104а от настоящата директива, наложено от компетентните органи поради риск от прекомерен ливъридж, нито на изискването за буфер на съотношението на ливъридж, посочено в член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 21. (4) Собственият капитал, с който се изпълнява препоръката за допълнителен собствен капитал за риск от прекомерен ливъридж, не се използва за покритие на:</p> <p>1. капиталовото изискване по чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p> <p>2. изискването по чл. 103а, ал. 2, наложено от БНБ за риск от прекомерен ливъридж;</p> <p>3. изискването за буфер на отношението на ливъридж.</p>	<p>Пълно</p>
<p>6. Неспазването на препоръката, посочена в параграф 3 от настоящия член, когато дадена институция спазва съответните капиталови изисквания, заложи в трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в глава 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402, съответното допълнително капиталово изискване, посочено в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива и, когато е приложимо, комбинираното изискване за буфер или изискването за буфер на отношението на ливъридж, посочено в член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, не</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 21. (5) Неизпълнението на препоръката за допълнителен собствен капитал, когато банката спазва капиталовите изисквания по части трета, четвърта и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013 и глава втора от Регламент (ЕС) 2017/2402, допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ и комбинираното изискване за буфер или изискването за буфер на отношението на ливъридж, както е приложимо, не е основание за прилагане на ограниченията по чл. 17 или 18.</p>	<p>Пълно</p>

задействия ограниченията, посочени в член 141 или 141б от настоящата директива.		
<p><i>Член 104в</i></p> <p>Сътрудничество с органите за реструктуриране</p> <p>Компетентните органи уведомяват съответните органи за реструктуриране за наложеното на дадена институция допълнително капиталово изискване по силата на член 104, параграф 1, буква а), както и за евентуална препоръка за допълнителен собствен капитал, съобщена на институциите в съответствие с член 104б, параграф 3.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 79г. (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 издадена препоръка за допълнителен собствен капитал по ал. 3.</p> <p>Чл. 103а. (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.</p>	Пълно
34) Член 105, буква г) се заличава;	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 103а, ал. 1, т. 4 се отменя.</p>	Пълно
35) Член 108, параграф 3 се заличава;	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 73а, ал. 4 и 5 се отменят.</p>	Пълно
<p>36) Член 109 се изменя, както следва: а) параграфи 2 и 3 се заменят със следното:</p> <p>„2. Компетентните органи изискват от предприятията майки и дъщерните предприятия, обхванати от настоящата директива, да изпълняват задълженията, предвидени в раздел II от настоящата глава, на консолидирана или подконсолидирана основа, да осигуряват последователност и висока степен на интеграция на правилата, процесите и механизмите, изисквани съгласно раздел II от настоящата глава, и да осигуряват всички данни и информация от значение за целите на надзора. По-конкретно те гарантират, че предприятията майки и дъщерните предприятия от обхвата на настоящата директива са въвели тези правила, процеси и механизми в дъщерните си предприятия, които не попадат в обхвата на настоящата директива, включително в установените в офшорни финансови центрове. Освен това тези правила, процеси и механизми са последователни и добре интегрирани, а въпросните дъщерни предприятия също са в</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 89. (3) Банка, финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или холдинг със смесена дейност, които са обект на надзор на консолидирана основа от страна на БНБ, въвеждат вътрешни правила, процедури и механизми, изисквани по този закон, и в дъщерните си дружества, включително в тези, които не са обхванати от този закон, както и установени в юрисдикции с преференциален режим. Правилата, процедурите и механизмите трябва да са последователни и добре интегрирани и да позволяват на дъщерните дружества да изготвят всякакви данни и информация от значение за целите на надзора. Дъщерните дружества, които не попадат в обхвата на този закон, спазват и специфичните за своя сектор изисквания на индивидуална основа.</p>	Пълно

състояние да предоставят всички данни и информация от значение за целите на надзора. Дъщерните предприятия, които не попадат в обхвата на настоящата директива, спазват специфичните за своя сектор изисквания на индивидуална основа.		
3.Произтичащите от раздел II от настоящата глава задължения за дъщерните предприятия, които не попадат в обхвата на настоящата директива, не се прилагат, ако институцията майка от ЕС може да докаже пред компетентните органи, че прилагането на раздел II е незаконно съгласно законите на третата държава, в която е установено дъщерното предприятие.“;	ЗКИ Чл. 89. (4) Когато кредитна институция майка от Европейския съюз докаже пред БНБ, че прилагането на изискванията за въвеждане на правила, процедури и механизми по ал. 3 е незаконосъобразно съгласно законодателството на съответната трета държава, в която е установено дъщерно дружество, банката не прилага тези изисквания в отношенията си с него.	Пълно
б) добавят се следните параграфи: „4.Изискванията относно възнагражденията, предвидени в членове 92, 94 и 95, не се прилагат на консолидирана основа за следните предприятия:	НАРЕДБА № 4 НА БНБ Чл. 12а. (1) Изискванията на настоящата наредба не се прилагат на консолидирана основа за:	Пълно
а) установени в Съюза дъщерни предприятия, когато те подлежат на специфични изисквания за възнагражденията в съответствие с други правни актове на Съюза;	НАРЕДБА № 4 НА БНБ Чл. 12а. (1) 1. дъщерни дружества със седалище в Република България или друга държава-членка на банка, когато за тях се прилагат специфични изисквания за възнагражденията съгласно правни актове на Европейския съюз;	Пълно
б) установени в трета държава дъщерни предприятия, когато те биха подлежали на специфични изисквания за възнагражденията в съответствие с други правни актове на Съюза, ако бяха установени в Съюза.	НАРЕДБА № 4 НА БНБ Чл. 12а. (1) 2. дъщерни дружества със седалище в трета държава на банка, за които, ако бяха установени в Република България или друга държава членка, биха се прилагали специфични изисквания за възнагражденията съгласно правни актове на Европейския съюз.	Пълно
5.Чрез дерогация от параграф 4 от настоящия член и с цел да се избегне заобикалянето на правилата, заложи в членове 92, 94 и 95, държавите членки правят необходимото изискванията, предвидени в членове 92, 94 и 95, да се прилагат на индивидуална основа за служителите на	НАРЕДБА № 4 НА БНБ Чл. 12а. (2) Настоящата наредба се прилага на консолидирана основа и по отношение на служителите на дъщерните дружества по ал. 1, които не попадат на индивидуална основа в обхвата на ЗКИ, когато:	Пълно

дъщерните предприятия, които не попадат в обхвата на настоящата директива, когато:		
а) дъщерното предприятие е дружество за управление на активи или предприятие, което предоставя инвестиционните услуги и извършва дейностите, изброени в приложение I, раздел А, точки 2, 3, 4, 6 и 7 към Директива 2014/65/ЕС; и	НАРЕДБА № 4 НА БНБ Чл. 12а. (2) 1. дъщерното дружество е дружество за управление на активи или дружество, което предоставя инвестиционни услуги и извършва дейности по чл. 6, ал. 2, т. 2, 3, 4, 6 и 7 от Закона за пазарите на финансови инструменти;	Пълно
б) тези служители са били упълномощени да осъществяват професионална дейност, която оказва съществено пряко въздействие върху рисковия профил или стопанската дейност на институциите от групата.	НАРЕДБА № 4 НА БНБ Чл. 12а. (2) 2. служителите са упълномощени да осъществяват професионална дейност, която пряко оказва съществено влияние върху рисковия профил или стопанската дейност на банките от групата.	Пълно
6. Независимо от параграфи 4 и 5 от настоящия член, държавите членки могат да прилагат членове 92, 94 и 95 на консолидирана основа към по-широк обхват от дъщерни предприятия и техните служители.“;		Република България не се възползва от предложената опция.
37) Член 111 се заменя със следното: „Член 111 Определяне на консолидиращия надзорник 1. Когато предприятие майка е кредитна институция майка в държава членка или кредитна институция майка от ЕС, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган, който упражнява надзор над тази кредитна институция майка в държава членка или тази кредитна институция майка от ЕС на индивидуална основа.	ЗКИ Чл. 90. (1) Когато предприятието майка е кредитна институция майка в Република България или лицензирана в Република България кредитна институция майка от Европейския съюз, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ.	Пълно
Когато предприятие майка е инвестиционен посредник майка в държава членка или инвестиционен посредник майка от ЕС и нито едно от дъщерните му предприятия не е кредитна институция, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган, който упражнява надзор над този инвестиционен посредник майка в държавата членка или този	ЗПФИ Чл. 231. (1) Комисията за финансов надзор осъществява надзор на консолидирана основа в случаите, когато: 1. инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, е институция майка в държава членка или	Пълно

инвестиционен посредник майка от ЕС на индивидуална основа.	институция майка от Европейския съюз <u>и нито едно от дъщерните ѝ дружества не е кредитна институция;</u>	
Когато предприятие майка е инвестиционен посредник майка в държава членка или инвестиционен посредник майка от ЕС и най-малко едно от дъщерните му предприятия е кредитна институция, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган на кредитната институция или, при няколко кредитни институции, на кредитната институция с най-голямо балансово число.	ЗКИ Чл. 90. (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.	Пълно
2.Когато предприятието майка на дадена институция е финансов холдинг майка в държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган, който упражнява надзор над тази институция на индивидуална основа.	ЗКИ Чл. 90. (3) Когато предприятието майка на банка, лицензирана в Република България, е финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, учреден в държава членка, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ, когато в групата няма друга банка. ЗПФИ Чл. 231. (1) 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;	Пълно
3.Когато две или повече институции, лицензирани в Съюза, имат един и същ финансов холдинг майка в държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, надзорът на консолидирана основа се упражнява от:	ЗКИ Чл. 90. (4) Когато предприятието майка на кредитни институции, лицензирани в 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	Пълно

	<p>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.</p> <p>(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.</p> <p>ЗПФИ</p> <p>Чл. 231. (1)</p> <p>3. предприятие майка на два или повече инвестиционни посредника 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 от другите инвестиционни посредници в групата е този лицензиран в Република България.</p>	
<p>а) компетентния орган на кредитната институция, когато в групата има само една кредитна институция;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 90. (3) Когато предприятието майка на банка, лицензирана в Република България, е финансов холдинг майка от държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка, финансов холдинг от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, учреден в държава членка, надзорът на консолидирана основа се упражнява от БНБ, когато в групата няма друга банка.</p>	<p>Пълно</p>

<p>б) компетентния орган на кредитната институция с най-голямото балансово число, когато в групата има няколко кредитни институции; или</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 90. (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.</p> <p>(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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>в) компетентния орган на инвестиционния посредник с най-голямото балансово число, когато в групата няма кредитна институция.</p>	<p>ЗПФИ</p> <p>Чл. 231. (1)</p> <p>3. предприятие майка на два или повече инвестиционни посредника 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 от другите инвестиционни посредници в групата е този лицензиран в Република България.</p>	<p>Пълно</p>
<p>4. Когато е необходима консолидация съгласно член 18, параграфи 3 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, надзор на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган на кредитната институция с най-голямо балансово число или, когато в групата няма кредитна институция, от компетентния орган на инвестиционния посредник с най-голямо балансово число.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 90. (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</p>	<p>Пълно</p>

	<p>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.</p> <p>(5) Алинея 4 се прилага и когато е необходима консолидация съгласно чл. 18, параграфи 3 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>(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.</p> <p>ЗПФИ Чл. 231. (1) 4. е изискана консолидация съгласно чл. 18, параграф 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.</p>	
<p>5. Чрез дерогация от параграф 1, трета алинея, от параграф 3, буква б) и от параграф 4, когато компетентен орган упражнява надзор на индивидуална основа над повече от една кредитна институция в рамките на дадена група, консолидиращият надзорник е компетентният орган, който упражнява надзор на индивидуална основа над една или повече кредитни институции в рамките на групата, когато сборът на балансовите числа на тези поднадзорни кредитни институции е по-голям от този на кредитните институции, поднадзорни на индивидуална основа на който и да било друг компетентен орган.</p>	<p>ЗКИ Чл. 90. (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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>Чрез дерогация от параграф 3, буква в), когато компетентен орган упражнява надзор на индивидуална основа над повече</p>	<p>ЗПФИ Чл. 231</p>	<p>Пълно</p>

<p>от един инвестиционен посредник в рамките на дадена група, консолидиращият надзорник е компетентният орган, който упражнява надзор на индивидуална основа над един или повече инвестиционни посредници в рамките на групата със сумарно най-голямо балансово число.</p>	<p>(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.</p>	
<p>6.В отделни случаи компетентните органи могат с общо съгласие да не приложат критериите по параграфи 1, 3 и 4 и да определят различен компетентен орган, който да упражнява надзор на консолидирана основа, когато прилагането на посочените там критерии би било неподходящо, предвид засегнатите институции и относителното значение на техните дейности в съответните държави членки или необходимостта да се гарантира непрекъснатост на надзора на консолидирана основа от същия компетентен орган. В такива случаи институцията майка от ЕС, финансовият холдинг майка от ЕС, финансовият холдинг майка със смесена дейност от ЕС или институцията с най- голямото балансово число, както е приложимо, има правото да бъде изслушана, преди компетентните органи да вземат решение.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 90. (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.</p> <p>ЗПФИ</p> <p>Чл. 231 (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</p>	<p>Пълно</p>

	<p>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, или на инвестиционния посредник, който се явява институцията с най-голямо балансово число, в определен от нея срок да изрази своето мнение.</p> <p>(6) По искане на компетентен орган комисията може да участва в консултации и да подписва споразумения относно определянето на компетентен орган, който ще осъществява надзор на консолидирана основа съгласно ал. 5. В този случай комисията може да започне да осъществява надзор на консолидирана основа, без да са налице изискванията по ал. 1 и 2.</p>	
7. Компетентните органи незабавно уведомяват Комисията и ЕБО за всяко споразумение, попадащо в приложното поле на параграф 6.“;	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 90. (8) Българската народна банка уведомява Европейската комисия и ЕБО за всяко споразумение по ал. 7, съгласно което тя ще осъществява надзора на консолидирана основа.</p> <p>ЗПФИ</p> <p>Чл. 231 (7) Комисията за финансов надзор уведомява Европейската комисия и ЕБО за сключените споразумения по ал. 6, съгласно които тя ще осъществява надзор на консолидирана основа.</p>	Пълно
<p>38) Член 113 се заменя със следното:</p> <p>„Член 113</p> <p>Съвместни решения относно пруденциалните изисквания, отнасящи се до конкретни институции</p> <p>1. Консолидиращият надзорник и компетентните органи, на които е възложен надзорът на дъщерни предприятия на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, полагат всички възможни усилия да постигнат съвместно решение:</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92а. (1) Когато е консолидиращ надзорен орган, 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 съвместни решения за определяне на:</p> <p>Чл. 92б. (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 съвместни решения за определяне на:</p>	Пълно

<p>а) относно прилагането на членове 73 и 97 за определяне на адекватността на консолидираното ниво на собствен капитал на групата институции по отношение на финансовото състояние и рисковия профил на тази група, както и на изискуемото ниво на собствен капитал с оглед на прилагането на член 104, параграф 1, буква а) към всеки субект от групата институции и на консолидирана основа;</p>	<p>ЗКИ Чл. 92а. (1) 1. адекватността на консолидирания собствен капитал на групата от институции по отношение на финансовото състояние и рисковия ѝ профил и за определяне на допълнително капиталово изискване съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5; (2) Решенията по ал. 1 се прилагат както за всяка институция от групата, така и на консолидирана основа. Те следва да отчитат оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи. Чл. 92б. (1) 1. адекватността на консолидирания собствен капитал на групата от институции по отношение на финансовото състояние и рисковия ѝ профил и за определяне на допълнително капиталово изискване; (2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа.</p>	<p>Пълно</p>
<p>б) относно мерките за третиране на всички важни въпроси и съществени констатации, свързани с надзора върху ликвидността, както и с адекватността на организацията и третирането на рисковете съгласно изискванията на член 86 и във връзка с необходимостта от специфични за конкретната институция изисквания за ликвидност в съответствие с член 105;</p>	<p>ЗКИ Чл. 92а. (1) 2. специални изисквания за ликвидност съгласно чл. 103а и адекватността на рамката за управление на ликвидния риск; (2) Решенията по ал. 1 се прилагат както за всяка институция от групата, така и на консолидирана основа. Те следва да отчитат оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи. Чл. 92б. (1) 2. специални изисквания за ликвидност съгласно чл. 103а и относно адекватността на рамката за управление на ликвидния риск;</p>	<p>Пълно</p>

	(2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа.	
в) относно евентуална препоръка за допълнителен собствен капитал, посочена в член 104б, параграф 3.	ЗКИ Чл. 92а. (1) 3. препоръка за допълнителен собствен капитал съгласно чл. 79г. (2) Решенията по ал. 1 се прилагат както за всяка институция от групата, така и на консолидирана основа. Те следва да отчитат оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи. Чл. 92б. (1) 3. препоръка за допълнителен собствен капитал по чл. 79г. (2) Решенията по ал. 1 се отнасят както за всяка институция в рамките на групата, така и на консолидирана основа.	Пълно
2. Съвместните решения, посочени в параграф 1, се постигат:	ЗКИ Чл. 92а. (3) Решенията по ал. 1 се вземат в срок 4 месеца от датата, на която БНБ е предоставила на другите компетентни органи доклад, съдържащ:	Пълно
а) за целите на параграф 1, буква а) от настоящия член — в срок от четири месеца, след като консолидиращият надзорник представи на останалите съответни компетентни органи доклад, съдържащ оценка на риска на групата институции, в съответствие с член 104а;	ЗКИ Чл. 92а. (3) Решенията по ал. 1 се вземат в срок 4 месеца от датата, на която БНБ е предоставила на другите компетентни органи доклад, съдържащ: 1. по ал. 1, т. 1 - оценка на риска на групата в съответствие с чл. 103а, ал. 2;	Пълно

<p>б) за целите на параграф 1, буква б) от настоящия член — в срок от четири месеца, след като консолидиращият надзорник представи доклад, съдържащ оценка на профила на ликвидния риск на групата институции, в съответствие с членове 86 и 105;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92а. (3) Решенията по ал. 1 се вземат в срок 4 месеца от датата, на която БНБ е предоставила на другите компетентни органи доклад, съдържащ:</p> <p>2. по ал. 1, т. 2 - оценка на ликвидния рисков профил на групата;</p>	<p>Пълно</p>
<p>в) за целите на параграф 1, буква в) от настоящия член — в срок от четири месеца, след като консолидиращият надзорник представи доклад, съдържащ оценка на риска на групата институции, в съответствие с член 104б.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92а. (3) Решенията по ал. 1 се вземат в срок 4 месеца от датата, на която БНБ е предоставила на другите компетентни органи доклад, съдържащ:</p> <p>3. по ал. 1, т. 3 - оценка на риска на групата в съответствие с чл. 79г.</p>	<p>Пълно</p>
<p>В съвместните решения, посочени в параграф 1 от настоящия член, се отчита надлежно и оценката на риска на дъщерните предприятия, извършена от съответните компетентни органи в съответствие с членове 73, 97, 104а и 104б.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92а. (2) Решенията по ал. 1 се прилагат както за всяка институция от групата, така и на консолидирана основа. Те следва да отчитат оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи.</p>	<p>Пълно</p>
<p>Съвместните решения, посочени в параграф 1, букви а) и б) се оформят в документи, съдържащи пълните мотиви, които консолидиращият надзорник предава на институцията майка от ЕС. В случай на разногласие, по искане на някой от останалите заинтересовани компетентни органи, консолидиращият надзорник се консултира с ЕБО. Консолидиращият надзорник може да се допита до ЕБО и по собствена инициатива.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92а. (4) В случай на невъзможност за постигане на съвместно решение по ал. 1, т. 1 или 2 БНБ, по искане на някой от другите компетентни органи или по собствена инициатива, се консултира с ЕБО.</p> <p>(7) Решенията по ал. 1 и 5 се мотивират и се предоставят на кредитната институция майка от Европейския съюз, а по ал. 5 - и на другите компетентни органи. В мотивите на решението по ал. 5 се посочват становищата на другите компетентни органи, изразени в срока по ал. 2. Заедно с решението по ал. 5 БНБ предоставя и получените от другите компетентни органи</p>	<p>Пълно</p>

	<p>самостоятелни решения на индивидуална основа в качеството ѝ на консолидиращ надзорен орган.</p> <p>Чл. 92б. (3) В случай на невъзможност за постигане на съвместно решение по ал. 1, т. 1 или 2 БНБ може да поиска консолидиращият надзорен орган да се консултира с ЕБО.</p> <p>(6) Решението по ал. 3 се мотивира и предоставя на консолидиращия надзорен орган. В мотивите на решението се посочват изразените в срока по ал. 4 становища на другите компетентни органи.</p>	
<p>3. Ако компетентните органи не достигнат до съвместно решение в рамките на сроковете, посочени в параграф 2 от настоящия член, решението относно прилагането на членове 73, 86 и 97, член 104, параграф 1, буква а), член 104б и член 105 от настоящата директива се взема на консолидирана основа от консолидиращия надзорник след надлежно отчитане на оценката на риска на дъщерните предприятия, извършена от съответните компетентни органи. Ако в края на срока по параграф 2 от настоящия член някой от заинтересованите компетентни органи е отнесъл въпроса до ЕБО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, консолидиращият надзорник отлага вземането на решение и изчаква решението, което ЕБО може да вземе в съответствие с член 19, параграф 3 от посочения регламент, и взема своето решение в съответствие с решението на ЕБО. Сроковете, посочени в параграф 2 от настоящия член, се считат за срокове за помиряване по смисъла на Регламент (ЕС) № 1093/2010. ЕБО взема решение в рамките на един месец след сезирането на ЕБО. Въпросът не може да бъде отнесен до ЕБО след края на четиримесечния срок или след постигането на съвместно решение.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92а. (5) Ако в срока по ал. 3 не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение по ал. 1, т. 1-3 на консолидирана основа, като отчита оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи.</p> <p>(6) Ако в края на срока по ал. 3 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решение по ал. 5 и изчаква решението, което ЕБО може да вземе съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.</p>	<p>Пълно</p>
<p>Решението относно прилагането на членове 73, 86 и 97, член 104, параграф 1, буква а), член 104б и член 105 от настоящата директива се взема от съответните компетентни органи, отговарящи за надзора на дъщерните предприятия на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС, на индивидуална или подконсолидирана основа след надлежно отчитане на становищата и резервите, изразени от консолидиращия</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92б. (4) Когато в срок от 4 месеца не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение по ал. 1, т. 1-3 спрямо банката като отчита становището на консолидиращия надзорен орган и препоръката на ЕБО.</p> <p>(5) Ако в края на срока по ал. 3 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решение по ал.</p>	<p>Пълно</p>

<p>надзорник. Ако към края на който и да е срок, посочен в параграф 2 от настоящия член, някой от съответните компетентни органи е отнесъл въпроса до ЕБО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи отлагат вземането на решение и изчакват решението, което ЕБО взема в съответствие с член 19, параграф 3 от посочения регламент, и вземат своето решение в съответствие с решението на ЕБО. Сроковете, посочени в параграф 2 от настоящия член, се считат за срокове за помиряване по смисъла на посочения регламент. ЕБО взема решение в рамките на един месец след сезирането на ЕБО. Въпросът не може да бъде отнесен до ЕБО след края на четиримесечния срок или след вземането на съвместно решение.</p>	<p>4 и изчаква решението, което ЕБО взема съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.</p>	
<p>Решенията се оформят в документ, съдържащ всички мотиви, и вземат предвид оценката на риска, становищата и резервите на другите компетентни органи, изразени в посочените в параграф 2 срокове. Консолидиращият надзорник предоставя документа на всички съответни компетентни органи и на институцията майка от ЕС.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92а. (7) Решенията по ал. 1 и 5 се мотивират и се предоставят на кредитната институция майка от Европейския съюз, а по ал. 5 - и на другите компетентни органи. В мотивите на решението по ал. 5 се посочват становищата на другите компетентни органи, изразени в срока по ал. 3. Заедно с решението по ал. 5 БНБ предоставя и получените от другите компетентни органи самостоятелни решения на индивидуална основа в качеството ѝ на консолидиращ надзорен орган.</p> <p>Чл. 92б. (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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>Когато е проведена консултация с ЕБО, всички компетентни органи вземат предвид неговото експертно мнение и мотивират всяко значително отклонение от него.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92а. (6) Ако в края на срока по ал. 3 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решение по ал. 5 и изчаква решението, което ЕБО може да вземе съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.</p> <p>Чл. 92б. (5) Ако в края на срока по ал. 4 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решение по ал.</p>	<p>Пълно</p>

	4 и изчаква решението, което ЕБО взема съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.	
4. Съвместните решения съгласно параграф 1 и решенията съгласно параграф 3, взети от компетентните органи при липса на съвместно решение, се признават за окончателни и се прилагат от компетентните органи в съответните държави членки.	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92а. (1) Когато е консолидиращ надзорен орган, 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 съвместни решения за определяне на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. адекватността на консолидирания собствен капитал на групата от институции по отношение на финансовото състояние и рисковия ѝ профил и за определяне на допълнително капиталово изискване съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5; 2. специални изисквания за ликвидност съгласно чл. 103а и адекватността на рамката за управление на ликвидния риск; 3. препоръка за допълнителен собствен капитал съгласно чл. 79г. <p>(4) В случай на невъзможност за постигане на съвместно решение по ал. 1, т. 1 или 2 БНБ, по искане на някой от другите компетентни органи или по собствена инициатива, се консултира с ЕБО.</p> <p>(5) Ако в срока по ал. 2 не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение по ал. 1, т. 1-3 на консолидирана основа, като отчита оценката на риска на дъщерните дружества, извършена от другите компетентни органи.</p> <p>Чл. 92б. (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 съвместни решения за определяне на:</p>	Пълно

	<p>1. адекватността на консолидирания собствен капитал на групата от институции по отношение на финансовото състояние и рисковия ѝ профил и за определяне на допълнително капиталово изискване;</p> <p>2. специални изисквания за ликвидност съгласно чл. 103а и относно адекватността на рамката за управление на ликвидния риск;</p> <p>3. препоръка за допълнителен собствен капитал по чл. 79г.</p> <p>(3) В случай на невъзможност за постигане на съвместно решение по ал. 1, т. 1 или 2, БНБ може да поиска консолидиращият надзорен орган да се консултира с ЕБО.</p> <p>(4) Когато в срок от 4 месеца не бъде постигнато съвместно решение, БНБ взема самостоятелно решение по ал. 1, т. 1-3 спрямо банката като отчита становището на консолидиращия надзорен орган и препоръката на ЕБО.</p> <p>(5) Ако в края на срока по ал. 4 въпросът е отнесен за разглеждане от ЕБО, БНБ отлага вземането на решение по ал. 4 и изчаква решението, което ЕБО взема съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В този случай БНБ взема решение в съответствие с решението на ЕБО.</p>	
<p>Съвместните решения по параграф 1 от настоящия член, както и всяко решение, взето при липса на съвместно решение в съответствие с параграф 3 от настоящия член, се актуализират ежегодно или, при извънредни обстоятелства, ако компетентен орган, отговарящ за надзора върху дъщерни предприятия на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, отправи писмено и надлежно обосновано искане към консолидиращия надзорник за актуализиране на решението относно прилагането на член 104, параграф 1, буква а), член 104б и член 105. При такива извънредни обстоятелства актуализирането може да бъде разгледано на двустранна основа от консолидиращия надзорник и от отправилите искането компетентен орган.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92а. (8) Решенията по ал. 1 и 5 се преразглеждат ежегодно или при възникване на извънредни обстоятелства, когато някой от другите компетентни органи отправи мотивирано писмено искане до БНБ за актуализиране на решение. В случай на такова искане БНБ може да преразгледа решенията по ал. 1 и 5 само с участието на компетентния орган, отправил искането.</p> <p>Чл. 92б. (7) Решенията по ал. 1 и 4 се преразглеждат ежегодно. При възникване на извънредна ситуация БНБ може да отправи мотивирано искане за преразглеждане на решение по ал. 1 или</p>	<p>Пълно</p>

	<p>на самостоятелното решение на консолидиращия надзорен орган за актуализиране на решението за прилагане на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. допълнително капиталово изискване; 2. специално изискване за ликвидност; 3. препоръка за допълнителен собствен капитал. 	
<p>5.ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение с цел осигуряването на еднакви условия за провеждането на посочения в настоящия член процес на вземане на съвместни решения във връзка с прилагането на членове 73, 86 и 97, член 104, параграф 1, буква а), член 104б и член 105, така че да бъде улеснено вземането на съвместни решения.</p> <p>ЕБО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до 1 юли 2014 г.</p> <p>На Комисията се делегира правомощието да приема посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и делегация на правомощие на Комисията.</p>
<p>39) В член 115 се добавя следният параграф: „3.Когато консолидиращият надзорник е различен от компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение съгласно член 21а, договореностите за координация и сътрудничество, посочени в параграф 1 от настоящия член, се сключват и с компетентния орган на държавата членка, в която е установено предприятието майка.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 94. (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 със:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. компетентния орган на държавата членка по седалището на холдинга; 2. консолидиращия надзорен орган, когато седалището на холдинга е в Република България, но БНБ не е консолидиращ надзорен орган. 	<p>Пълно</p>

<p>40) Член 116 се изменя, както следва:</p> <p>а) вмъква се следният параграф:</p> <p>„1а. За улесняване на изпълнението на задачите, посочени в член 112, параграф 1, член 114, параграф 1 и член 115, параграф 1 от настоящата директива, консолидиращият надзорник създава също колегии от надзорни органи в случаите, когато всички трансгранични дъщерни дружества на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС са с главно управление в трети държави, при условие че надзорните органи на третите държави подлежат на изисквания за поверителност, които са равностойни на изискванията, предвидени в глава първа, раздел II от настоящата директива и, когато е приложимо, в членове 76 и 81 от Директива 2014/65/ЕС.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92д.(1) Българската народна банка, когато е консолидиращ надзорен орган, създава надзорни колегии от компетентни органи за улесняване изпълнението на:</p> <p>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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>б) в параграф 6 се добавя следната алинея:</p> <p>„Компетентният орган в държавата членка, в която е установен финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение съгласно член 21а, може да участва в съответната колегия от надзорни органи.“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 92д. (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.</p> <p>Чл. 92е. (2) Българската народна банка участва в надзорна колегия и в случаите по чл. 35а, ал. 4.</p>	<p>Пълно</p>
<p>41) В член 117 се добавят следните параграфи:</p> <p>„5. Компетентните органи, звената за финансово разузнаване и органите, на които е възложено публичното задължение да упражняват надзор върху задължените субекти, посочени в член 2, параграф 1, точки 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/849, във връзка със спазването на същата директива, сътрудничат тясно помежду си в рамките на съответната им компетентност и си предоставят информация, която е от значение за изпълнението на възложените им задачи съгласно настоящата директива, Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива (ЕС) 2015/849, при условие че това</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 79а. (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.</p>	<p>Пълно</p>

<p>сътрудничество и обмен на информация не засягат текуща проверка, разследване или производство съгласно наказателното или административното право на държавата членка, в която се намира компетентният орган, звеното за финансово разузнаване или органът, на който е възложено публичното задължение да упражнява надзор върху задължените субекти, посочени в член 2, параграф 1, точки 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/849.</p>		
<p>ЕБО може да подпомага компетентните органи в случай на разногласие във връзка с координацията на надзорните дейности по настоящия член по собствена инициатива в съответствие с член 19, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 1093/2010.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда правомощия на ЕБО.</p>
<p>6. До 1 януари 2020 г. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, в които определя начина за сътрудничество и обмен на информация между органите, посочени в параграф 5 от настоящия член, по-специално по отношение на трансграничните групи и в контекста на установяването на сериозни нарушения на правилата за борба с изпирането на пари.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.</p>
<p>42) В член 119 параграф 1 се заменя със следното: „1.При спазване на член 21а държавите членки приемат всички необходими мерки за включване на финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност в консолидирания надзор.“;</p>	<p>ЗКИ Чл. 79. (7) Дейността на финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или на холдинг със смесена дейност, който има банка за дъщерно дружество, е обект на надзор на консолидирана основа, извършван от БНБ, освен ако в нормативен акт е предвидено друго. ЗИДЗПФИ Чл. 230. (1) Комисията за финансов надзор осъществява надзор на консолидирана основа върху инвестиционните посредници, групите, финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност, които имат за дъщерно дружество инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, освен ако в закон е предвидено друго.</p>	<p>Пълно</p>
<p>43) В член 120 параграф 2 се заменя със следното:</p>	<p>ЗКИ</p>	<p>Пълно.</p>

<p>„2. Когато по силата на настоящата директива и на Директива 2009/138/ЕО спрямо финансов холдинг със смесена дейност се прилагат равностойни разпоредби, по-специално по отношение на рисков-базиран надзор, консолидиращият надзорник може по споразумение с надзорния орган за групата в застрахователния сектор да прилага спрямо този финансов холдинг със смесена дейност само разпоредбите на директивата, отнасящи се до най- съществения финансов сектор, както е определен в член 3, параграф 2 от Директива 2002/87/ЕО.“;</p>	<p>Чл. 97б. (2) Българската народна банка, когато упражнява надзор на консолидирана основа върху финансов холдинг със смесена дейност, за който действат еквивалентни разпоредби на този закон, Кодекса за застраховането или съответното законодателство на държава членка, включително за рисков-базиран надзор, може по споразумение с компетентния орган за надзор в застрахователния сектор да прилага за 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.</p>	
<p>44) В член 125, параграф 1 се добавя следната алинея: „Когато съгласно член 111 от настоящата директива консолидиращият надзорник на група с финансов холдинг майка със смесена дейност е различен от координатора, определен в съответствие с член 10 от Директива 2002/87/ЕО, консолидиращият надзорник и координаторът си сътрудничат за целите на прилагането на настоящата директива и на Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа. За да се улесни и утвърди ефективно сътрудничество, консолидиращият надзорник и координаторът въвеждат писмени правила за координация и сътрудничество.“;</p>	<p>ЗКИ Чл. 99. (2) Когато БНБ 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, 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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>45) В член 128 след първия параграф се вмъкват следните параграфи: „Институциите не използват базовия собствен капитал от първи ред, който поддържа за изпълнение на комбинираното изискване за буфер, посочено в параграф 1, точка б от настоящия член, за изпълнение на някое от изискванията, посочени в член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, на допълнителните капиталови изисквания, наложени съгласно член 104а от настоящата директива поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, и на препоръката, съобщена съгласно член 104б, параграф 3, поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 16. (1) Банка не може да използва базовия собствен капитал от първи ред, който поддържа за изпълнение на комбинираното изискване за буфер за покритие на: 1. капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 1, букви „а“ - „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013; 2. допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от Закона за кредитните институции (ЗКИ), наложено за покриване на рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж; 3. препоръката за допълнителен собствен капитал, определена от БНБ по чл. 79г, ал. 3 от ЗКИ за покриване на рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 124. (1) Инвестиционният посредник не може да използва базовия собствен капитал от първи ред, който поддържа за изпълнение на комбинираното изискване за буфер, посочено в чл. 123, т. 6, за изпълнение на някои от изискванията, посочени в чл. 92, параграф 1, букви „а“ - „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, на допълнителните капиталови изисквания, наложени съгласно чл. 276в от ЗПФИ поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, и на препоръката, съобщена съгласно чл. 276г от ЗПФИ, поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Институциите не използват базовия собствен капитал от първи ред, който поддържат за изпълнение на един от елементите на комбинираното изискване за буфер, за изпълнение на другите приложими елементи на комбинираното изискване за буфер.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 16. (2) Банка не може да използва базовия собствен капитал от първи ред, който поддържа за покритие на един от елементите на комбинираното изискване за буфер, за покритие на другите елементи на комбинираното изискване за буфер.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 124. (2) Инвестиционният посредник не може да използва базовия собствен капитал от първи ред, който поддържа за изпълнение на един от елементите на комбинираното изискване за буфер, за изпълнение на другите приложими елементи на комбинираното изискване за буфер.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Институциите не използват базовия собствен капитал от първи ред, който поддържат за изпълнение на комбинираното изискване за буфер по точка б от първия параграф, за изпълнение на рисково-базираните елементи на изискванията по членове 92а и 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по членове 45в и 45 г. от Директива 2014/59/ЕС.“;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 16. (1) Банка не може да използва базовия собствен капитал от първи ред, който поддържа за изпълнение на комбинираното изискване за буфер за покритие на:</p> <p>4. рисково-базираните елементи на изискванията по чл. 92а и 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по чл. 69б-69е от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>Чл. 124. (3) Инвестиционният посредник не може да използва базовия собствен капитал от първи ред, който поддържа за изпълнение на комбинираното изискване за буфер по чл. 123, т. 6, за изпълнение на рисково-базираните елементи на изискванията по чл. 92а и 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по чл. 69б – 69е от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>46) Членове 129 и 130 се заменят със следното: <i>„Член 129</i> Изискване за поддържане на предпазен капиталов буфер 1. В допълнение към базовия собствен капитал от първи ред, който се поддържа за изпълнение на някои от капиталовите изисквания, посочени в член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, държавите членки изискват от институциите да поддържат предпазен капиталов буфер от базовия собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5 % от размера на тяхната обща рискова експозиция на индивидуална и консолидирана основа, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент и приложим в съответствие с част първа, дял II от същия регламент.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 3. В допълнение към базовия собствен капитал от първи ред, който се поддържа за изпълнение на капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 1, букви „а”-„в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, банките поддържат предпазен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5 % от общата сума на тяхната обща рискова експозиция.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 125. (1) В допълнение към базовия собствен капитал от първи ред, който се поддържа за изпълнение на някои от капиталовите изисквания, посочени в чл. 92, параграф 1, букви „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, инвестиционният посредник поддържа предпазен капиталов буфер от базовия собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5 % от размера на неговата обща рискова експозиция на индивидуална и консолидирана основа, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и приложим в съответствие с част първа, дял II от същия регламент.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>2. Чрез дерогация от параграф 1 дадена държава членка може да освободи малките и средните инвестиционни посредници от спазване на предвидените в параграф 1 изисквания, ако такова освобождаване не застрашава стабилността на финансовата система на тази държава членка.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: Коментар: С чл. 62, т. 22 от Директива 2019/2034 се правят последващи изменения в член 129, с които параграфи 2, 3 и 4 се заличават и съответно не се налага транспониране</p>

<p>Решенията за прилагане на освобождаването, посочено в първата алинея, са надлежно обосновани, включват обяснение защо освобождаването не застрашава стабилността на финансовата система на държавата членка и съдържат точно определение на малките и средните инвестиционни посредници, които се освобождават от изискванията.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане Коментар: С чл. 62, т. 22 от Директива 2019/2034 се правят последващи изменения в член 129, с които параграфи 2, 3 и 4 се заличават и съответно не се налага транспониране</p>
<p>Държавите членки, които решат да прилагат освобождаването, посочено в първата алинея, уведомяват ЕССР за това. ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на засегнатите държави членки.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане Коментар: С чл. 62, т. 22 от Директива 2019/2034 се правят последващи изменения в член 129, с които параграфи 2, 3 и 4 се заличават и съответно не се налага транспониране</p>
<p>3. За целите на параграф 2 държавите членки определят орган, който да отговаря за прилагането на настоящия член. Посоченият орган е компетентният орган или определеният орган.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане Коментар: С чл. 62, т. 22 от Директива 2019/2034 се правят последващи изменения в член 129, с които параграфи 2, 3 и 4 се заличават и съответно не се налага транспониране</p>
<p>4. За целите на параграф 2 инвестиционните посредници се категоризират като малки и средни в съответствие с Препоръка 2003/361/ЕО на Комисията.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане Коментар: С чл. 62, т. 22 от Директива 2019/2034 се правят последващи изменения в член 129, с които параграфи 2, 3 и 4 се заличават и съответно не се налага транспониране</p>
<p>5. Когато дадена институция не изпълнява изцяло изискването, посочено в параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограниченията по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.</p>	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 125. (2) Когато инвестиционен посредник не изпълнява изцяло изискването на ал. 1, той подлежи на ограниченията по отношение на разпределенията, предвидени в чл. 160, ал. 2 – 4.</p>	<p>Пълно Коментар: по отношение на кредитните институции Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Член 130</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>Изискване за поддръжане на специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер</p> <p>1. Държавите членки изискват от институциите да поддържат специфичен за всяка институция антицикличен капиталов буфер, равняващ се на размера на тяхната обща рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, умножен по среднопретеглената стойност на нивата на антицикличния буфер, които се изчисляват съгласно член 140 от настоящата директива на индивидуална и на консолидирана основа, както е приложимо в съответствие с част първа, дял II на посочения регламент. Този буфер се състои от базов собствен капитал от първи ред.</p>	<p>Чл.2. (2) Буферите по ал. 1, т. 1, 2, 4 и 5 се прилагат на индивидуална и консолидирана основа в съответствие с част първа, дял втори 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, L176/1 от 27 юни 2013 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 575/2013“, а буферът по ал. 1, т. 3 се прилага само на консолидирана основа.</p> <p>Чл. 4. Всяка банка поддържа специфичен за нея антицикличен капиталов буфер от базов собствен капитал от първи ред, равняващ се на общата сума на рисковата ѝ експозиция, умножена по среднопретеглената стойност на нивата на антицикличния буфер, изчислена по начина, предвиден в чл. 6, ал. 3.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 126. (1) Инвестиционният посредник поддържа специфичен за него антицикличен капиталов буфер, равняващ се на размера на неговата обща рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, умножен по среднопретеглената стойност на нивата на антицикличния буфер, които се изчисляват съгласно чл. 159 на индивидуална и на консолидирана основа, както е приложимо в съответствие с част първа, дял II на Регламент (ЕС) № 575/2013. Този буфер се състои от базов собствен капитал от първи ред.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>2. Чрез дерогация от параграф 1 дадена държава членка може да освободи малките и средните инвестиционни посредници от спазване на предвидените в параграф 1 изисквания, ако такова освобождаване не застрашава стабилността на финансовата система на тази държава членка.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане Коментар: Съгласно чл. 62, т. 23 от Директива 2019/2034 в член 130 параграфи 2, 3 и 4 се заличават и не се налага транспониране</p>
<p>Решенията за прилагане на освобождаването, посочено в първата алинея, са надлежно обосновани, включват обяснение защо освобождаването не застрашава стабилността на финансовата система на държавата членка и съдържат</p>		<p>Не подлежи на въвеждане Коментар: Съгласно чл. 62, т. 23 от Директива 2019/2034 в член 130 параграфи 2, 3 и 4 се</p>

точно определение на малките и средните инвестиционни посредници, които се освобождават от изискванията.		заличават и не се налага транспониране
Държавите членки, които решат да прилагат освобождаването, посочено в първата алинея, уведомяват ЕССР за това. ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на засегнатите държави членки.		Не подлежи на въвеждане Коментар: Съгласно чл. 62, т. 23 от Директива 2019/2034 в член 130 параграфи 2, 3 и 4 се заличават и не се налага транспониране
3. За целите на параграф 2 държавите членки определят орган, който да отговаря за прилагането на настоящия член. Посоченият орган е компетентният орган или определеният орган.		Не подлежи на въвеждане Коментар: Съгласно чл. 62, т. 23 от Директива 2019/2034 в член 130 параграфи 2, 3 и 4 се заличават и не се налага транспониране
4. За целите на параграф 2 инвестиционните посредници се категоризират като малки и средни в съответствие с Препоръка 2003/361/ЕО.		Не подлежи на въвеждане Коментар: Съгласно Директива 2019/2034 „23) В член 130 параграфи 2, 3 и 4 се заличават;“ и не се налага транспониране
5. Когато дадена институция не изпълнява изцяло изискването, посочено в параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограниченията по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.	НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 126. (2) Когато инвестиционен посредник не изпълнява изцяло изискването на ал. 1, той подлежи на ограниченията по отношение на разпределенията, предвидени в чл. 160, ал. 2 – 4.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ. Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
47) Член 131 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: „1. Държавите членки определят орган, който да отговаря за идентифицирането, на консолидирана основа, на Г-СЗИ и, на индивидуална, подконсолидирана или консолидирана основа — според случая, на другите системно значими институции (Д-СЗИ), които са лицензирани в тяхната юрисдикция. Посоченият орган е компетентният орган или определеният орган. Държавите членки могат да определят повече от един орган.	НАРЕДБА № 8 НА БНБ Чл. 9. (1) Българската народна банка може да идентифицира на консолидирана основа глобална системно значима институция (ГСЗИ), както и друга системно значима институция (ДСЗИ) на индивидуална или консолидирана основа, съгласно методиките по този член. НАРЕДБА № 50 НА КФН	Пълно (по отношение на кредитните институции)

	<p>Чл. 127. (2) Г-СЗИ е институция, спрямо която Комисията упражнява надзор на консолидирана основа.</p> <p>(3) Г-СЗИ по ал. 1 се идентифицира от Комисията на консолидирана основа между субектите по ал. 1.</p> <p>(6) Комисията по предложение на заместник-председателя идентифицира Г-СЗИ по ал. 1, като всяка категория по ал. 4 получава еднаква тежест и се състои от количествени показатели.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
Г-СЗИ е една от следните:	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 9. (2) Глобална системно значима институция може да е:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 127. (1) Глобално системно значима институция, наричана по-нататък „Г-СЗИ“, е:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
а) група, ръководена от институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС; или	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 9. (2)</p> <p>1. група, начело на която е кредитна институция майка от Европейския съюз (ЕС), финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 127. (1)</p> <p>1. група, ръководена от инвестиционен посредник майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС, или</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
б) институция, която не е дъщерно предприятие на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС.	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 9. (2)</p> <p>2. банка, която не е дъщерно дружество на кредитна институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 127. (1) 2. инвестиционен посредник, който не е дъщерно предприятие на инвестиционен посредник майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Д-СЗИ могат да бъдат институция или група, ръководена от институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, институция майка в държава членка, финансов холдинг майка в държава членка или финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка.“;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 9. (3) Друга системно значима институция може да е кредитна институция или група, начело на която е кредитна институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС, финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, кредитна институция майка, финансов холдинг майка от държава членка или финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 129. (1) Друга системно значима институция, наричана по-нататък „Д-СЗИ“, може да е инвестиционен посредник или група, ръководена от инвестиционен посредник майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, инвестиционен посредник майка в държава членка, финансов холдинг майка в държава членка или финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, спрямо които Комисията упражнява надзор на консолидирана или подконсолидирана, или индивидуална основа.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) вмъква се следният параграф: „2а. Допълнителната методика за идентифициране на Г-СЗИ се основава на следните категории:</p>	<p>НАРЕДБА № 8 НА БНБ</p> <p>Чл. 9. (8) Допълнителната методика за идентифициране на ГСЗИ се основава на следните критерии:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 123. (1) Допълнителната методика за идентифициране на Г-СЗИ се основава на следните категории:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>а) категориите, посочени в параграф 2, букви а)–г) от настоящия член;</p>	<p>НАРЕДБА № 8 НА БНБ Чл. 9. (8) 1. критериите по ал. 4, т. 1-4;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 128. (1) 1. категориите, посочени в чл. 127, ал. 4, т. 1 – 4;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) трансграничната дейност на групата, с изключение на дейностите на групата в участващите държави членки, както е посочено в член 4 от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 9. (8) 2. трансграничната дейност на групата, с изключение на дейността на групата в участващите държави членки по чл. 4 от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година 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 и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 128. (1) 2. трансграничната дейност на групата, с изключение на дейностите на групата в участващите държави членки, както е посочено в чл. 4 от 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 и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ, L 225/1 от 30 юли 2014 г.).</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Всяка категория получава еднаква тежест и се състои от количествени показатели. За категориите, посочени в първа</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>алинея, буква а) от настоящия параграф, показателите са същите като съответните показатели, определени съгласно параграф 2.</p>	<p>Чл. 9. (9) Всеки критерий по ал. 8 получава еднаква тежест и се състои от количествено измерими показатели, които за критериите по ал. 8, т. 1 съвпадат с тези по ал. 5.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 128. (2) Всяка категория по ал. 1 получава еднаква тежест и се състои от количествени показатели. За категориите, посочени в ал. 1, т. 1, показателите са същите като съответните показатели, определени съгласно чл. 127, ал. 4.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Чрез допълнителната методика за идентифициране се получава допълнителен общ рейтинг за всеки оценен субект, както е посочено в параграф 1, въз основа на който компетентните или определените органи могат да предприемат една от мерките, посочени в параграф 10, буква в).</p>	<p>НАРЕДБА № 8 НА БНБ</p> <p>Чл. 9. (10) Допълнителната методика по ал. 8 осигурява допълнителен общ рейтинг за всяка оценявана Г-СЗИ, който може да бъде основание за предприемане на мерки по чл. 10, ал. 6, т. 3.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 128. (3) Чрез допълнителната методика за идентифициране се получава допълнителен общ рейтинг за всеки оценен субект, въз основа на който може да се предприеме една от мерките, посочени в чл. 132, ал. 5, т. 3.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>в) в параграф 3 втората алинея се заменя със следното:</p> <p>„ЕБО, след консултация с ЕССР, издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 до 1 януари 2015 г. за критериите за определяне на условията за прилагането на настоящия параграф във връзка с оценяването на Д-СЗИ. Тези насоки са съобразени с международните рамки за системно значими институции в отделните държави, както и с особеностите на Съюза и националните особености.</p> <p>След като се консултира с ЕССР, ЕБО докладва на Комисията до 31 декември 2020 г. относно подходящата методика за установяване и калибриране на нивата на буфера за Д-СЗИ.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.</p>

<p>г) параграф 5 се заменя със следното:</p> <p>„5. Компетентният орган или определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ в размер до 3 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ. Този буфер се състои от базов собствен капитал от първи ред.“;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 11. (1) Българската народна банка може да изисква от всяка ДСЗИ на консолидирана или на индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за ДСЗИ в размер до 3 % от общата стойност на рисковата експозиция. Този буфер се състои от базов собствен капитал от първи ред.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 134. (1) Комисията по предложение на заместник-председателя може да изиска институцията, идентифицирана като Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ в размер до 3 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ.</p> <p>(2) Буферът за Д-СЗИ се състои от базов собствен капитал от първи ред.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>д) вмъква се следният параграф:</p> <p>„5а. При одобрение от Комисията, както е посочено в трета алинея от настоящия параграф, компетентният орган или определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ, по-висок от 3 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Този буфер се състои от базов собствен капитал от първи ред.</p>	<p>НАРЕДБА № 8 НА БНБ</p> <p>Чл. 11. (2) След одобрение от Европейската комисия (ЕК), БНБ може да изисква буфер по ал. 1 по-висок от 3 % от общата стойност на рисковата експозиция, който също да се състои от базов собствен капитал от първи ред.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 135. При одобрение от Европейската комисия, Комисията по предложение на заместник-председателя може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, да поддържа буфер за Д-СЗИ, по-висок от 3 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Този буфер се състои от базов собствен капитал от първи ред.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>В рамките на шест седмици от получаването на уведомлението по параграф 7 от настоящия член ЕССР представя на Комисията становище относно целесъобразността на буфера за Д-СЗИ. ЕБО може също да предостави на Комисията становище относно буфера в съответствие с член 34, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.</p> <p>В срок от три месеца от момента, в който ЕССР изпрати на Комисията уведомлението по параграф 7, Комисията, като взема предвид оценката на ЕССР и на ЕБО, ако има такава, и ако прецени, че буферът за Д-СЗИ не оказва непропорционално отрицателно въздействие върху цялата или части от финансовата система на други държави членки или на Съюза като цяло, създавайки или представлявайки пречка за гладкото функциониране на вътрешния пазар, приема акт, с който на компетентния или определения орган се дава разрешение да приеме предлаганата мярка.“;</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕССР и Комисията и правомощие на ЕБО.</p>
<p>е) в параграф 7 вводната част се заменя със следното:</p> <p>„7. Преди първоначалното или последващото определяне на буфер за Д-СЗИ компетентният орган или определения орган уведомява ЕССР един месец преди публикуването на решението по параграф 5 и уведомява ЕССР три месеца преди публикуването на решението на компетентния орган или определения орган по параграф 5а. ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на засегнатите държави членки. Такива уведомления съдържат подробно описание на:“;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 11. (4) Един месец преди оповестяване на решението по ал. 1 за определяне или промяна на буфер за ДСЗИ, БНБ уведомява ЕССР. Уведомлението съдържа подробно описание на:</p> <p>...</p> <p>(5) В случаите по ал. 2, уведомлението по ал. 4 се извършва три месеца преди оповестяването.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 137. (1) Преди първоначалното или последващо определяне на буфер за Д-СЗИ Комисията уведомява ЕССР един месец преди публикуването на решението по чл. 129, съответно уведомява ЕССР три месеца преди публикуването на решението по чл. 130.</p> <p>(2) Уведомлението по ал. 1 трябва да съдържа:</p> <p>1. обосновка на вероятността изискването за поддържане на буфер за Д-СЗИ да бъде ефективно и пропорционално средство за намаляване на риска;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	<p>2. оценка на вероятното положително или отрицателно въздействие на буфера за Д-СЗИ върху вътрешния пазар, направена въз основа на наличната информация;</p> <p>3. нивото на буфера за Д-СЗИ, което Комисията реши да определи.</p>	
<p>ж) параграф 8 се заменя със следното:</p> <p>„8. Без да се засягат член 133 и параграф 5 от настоящия член, когато Д-СЗИ е дъщерно дружество на Г-СЗИ или на Д-СЗИ, която е или институция, или група, ръководена от институция майка от ЕС, и подлежи на изискване за буфер за Д-СЗИ на консолидирана основа, приложимият на индивидуална или подконсолидирана основа буфер за Д-СЗИ не надвишава по-ниската стойност от:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 11. (6) Когато ДСЗИ е дъщерно дружество на ГСЗИ или ДСЗИ, която е институция или група с предприятие-майка от ЕС и за дружеството е определено изискване за буфер за ДСЗИ на консолидирана основа, приложимият на индивидуална основа буфер за дъщерното дружество не може да надвишава по-ниската от двете стойности:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 138. (1) Когато Д-СЗИ е дъщерна на Г-СЗИ и Д-СЗИ, която е или институция, или група, ръководена от институция майка от ЕС, и подлежи на изискване за буфер за Д-СЗИ на консолидирана основа, приложимият на индивидуална или подконсолидирана основа буфер за Д-СЗИ не надвишава по-ниската стойност от:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) сумата на по-високото от нивото на буфера за Г-СЗИ или Д-СЗИ, приложимо за групата на консолидирана основа, и 1 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013; и</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 11. (6)</p> <p>1. сборът от 1 % от размера на общата рискова експозиция и по-високото от нивата на буфера за ГСЗИ или ДСЗИ, приложимо за групата на консолидирана основа; и</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 138. (1)</p> <p>1. сумата на по-високото от нивото на буфера за Г-СЗИ или Д-СЗИ, приложимо за групата на консолидирана основа, и 1 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>б) 3 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или нивото, което Комисията е дала разрешение да се прилага за групата на консолидирана основа в съответствие с параграф 5а от настоящия член.“;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 11. (6) 2. 3 % от размера на общата рискова експозиция или нивото, за което ЕК е дала разрешение да се прилага за групата на консолидирана основа.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 138. (1) 2. 3 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или нивото, което Европейската комисия е дала разрешение да се прилага за групата на консолидирана основа в съответствие с чл. 135.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>з) параграфи 9 и 10 се заменят със следното: „9.Подкатегиите на Г-СЗИ са най-малко пет. Най-ниската граница и границите между съответните подкатегории се определят от рейтингите, определени в съответствие с методиката за идентифициране, посочена в параграф 2 от настоящия член. Рейтингите, определящи границата между съседни подкатегории, са ясно определени и се подчиняват на принципа за постоянно линейно увеличение на системната значимост, като за всяка подкатегория се получава линейно увеличение на изискването за допълнителен базов собствен капитал от първи ред, с изключение на петата подкатегория и всяка добавена по-висока подкатегория. За целите на настоящия параграф системната значимост е очакваното влияние от въздействието на Г-СЗИ върху глобалния финансов пазар. На най-ниската подкатегория се определя буфер за Г-СЗИ в размер на 1 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а буферът за всяка подкатегория се увеличава със стъпка от минимум 0,5 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 10. (2) Подкатегиите на ГСЗИ са най-малко пет. (3) Най-ниската граница и границите между подкатегиите се определят от рейтингите, определени по методиката за идентифициране по чл. 9, ал. 4. (4) Рейтингите, определящи границата между съседни подкатегории, са ясно определени и се подчиняват на принципа за постоянно линейно увеличение на системната значимост, като за всяка подкатегория се получава линейно увеличение на изискването за допълнителен базов собствен капитал от първи ред, с изключение на петата подкатегория и всяка добавена подкатегория. Системната значимост е очакваното влияние от въздействието на ГСЗИ върху глобалния финансов пазар. (5) За най-ниската подкатегория се определя буфер за ГСЗИ в размер 1 % от общата стойност на рисковата експозиция, а буферът за всяка подкатегория се увеличава със стъпка от най-малко 0,5 % от общата сума на рисковата експозиция, до четвъртата подкатегория включително.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 132. (1) Подкатегиите на Г-СЗИ са най-малко пет.</p> <p>(2) Най-ниската граница и границите между съответните подкатегории се определят от рейтингите, определени в съответствие с методиката за идентифициране по чл. 127, ал.4.</p> <p>(3) Рейтингите, определящи границата между съседни подкатегории, са ясно определени и се подчиняват на принципа за постоянно линейно увеличение на системната значимост, като за всяка подкатегория се получава линейно увеличение на изискването за допълнителен базов собствен капитал от първи ред, с изключение на петата подкатегория и всяка добавена по-висока подкатегория. Системната значимост е очакваното влияние от въздействието на Г-СЗИ върху глобалния финансов пазар.</p> <p>(4) За най-ниската подкатегория се определя буфер за Г-СЗИ в размер на 1 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а буферът за всяка подкатегория се увеличава със стъпка от минимум 0,5 % от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>10. Без да се засягат параграфи 1 и 9 и като се използват посочените в параграф 9 подкатегории и рейтингови оценки, определящи границата, компетентният орган или определеният орган може, като упражнява надеждно надзорната си преценка:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 10. (6) Въз основа на надзорна преценка БНБ може да:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 132. (5) Комисията въз основа на надзорната си преценка може:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) да премести Г-СЗИ от по-ниска в по-висока подкатегория;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 10. (6)</p> <p>1. премести ГСЗИ от по-ниска в по-висока подкатегория;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 132. (5)</p> <p>1. да премести Г-СЗИ от по-ниска в по-висока подкатегория;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>б) да разпредели субект, посочен в параграф 1, с цялостен рейтинг, както е посочено в параграф 2, който е по-нисък от най-високия резултат за най-ниската подкатегория, в същата или в по-висока подкатегория, като го определи за Г-СЗИ;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 10. (6) 2. разпредели субект, посочен в чл. 9, ал. 2, с общ рейтинг, който е по-нисък от най-ниската граница, в най-ниската или в по-висока подкатегория, като го определи за ГСЗИ;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 132. (5) 2. да разпредели субект, посочен в чл. 127, ал. 1, с цялостен рейтинг, който е по-нисък от най-ниската граница, в най-ниската или в по-високата подкатегория, като го определи за ГСЗИ;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>в) като се вземе предвид единният механизъм за реструктуриране, въз основа на допълнителния цялостен рейтинг, посочен в параграф 2а, да премести Г-СЗИ от по-висока в по-ниска подкатегория.“;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 10. (6) 3. въз основа на допълнителния рейтинг по чл. 9, ал. 10, да премести Г-СЗИ от по-висока в по-ниска подкатегория.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 132. (5) 3. като вземе предвид единният механизъм за реструктуриране, въз основа на допълнителния цялостен рейтинг, посочен в чл. 123, да премести Г-СЗИ от по-висока в по-ниска подкатегория.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>и) параграф 11 се заличава;</p>		<p>Пълно. Коментар: БНБ издава нова наредба за капиталовите буфери, а не редактира разпоредби от предишната, където е била въведена тази разпоредба.</p> <p>Пълно (в проекта на Наредба № 50 на КФН изискването)</p>

		няма да бъде въведено. по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
<p>й) параграф 12 се заменя със следното:</p> <p>„12. Компетентният орган или определеният орган съобщава на ЕССР наименованията на Г-СЗИ и Д-СЗИ и съответните подкатегории, в които е разпределена всяка Г-СЗИ. Уведомлението включва всички причини за упражняването или неупражняването на надзорна преценка в съответствие с параграф 10, букви а), б) и в). ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията и на ЕБО, като огласява публично наименованията. Компетентните органи или определените органи огласяват публично подкатегорията, в която е разпределена всяка Г-СЗИ.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 9. (11) Българската народна банка прави ежегодно преглед на идентификацията на ГСЗИ и ДСЗИ и на разпределението на ГСЗИ в съответните подкатегории, като уведомява за резултата съответната системно значима институция и ЕССР и оповестява на официалната си страница в интернет актуализирания списък на идентифицираните системно значими институции и подкатегорията, в която е разпределена всяка идентифицирана ГСЗИ. Уведомлението до ЕССР включва мотиви за упражняването или неупражняването на надзорна преценка по чл. 10, ал. 6.</p> <p>Чл. 10. (7) Българската народна банка съобщава на ЕССР и оповестява наименованията на идентифицираните от нея ГСЗИ и съответните подкатегории, в които е разпределена всяка от тях.</p> <p>Чл. 11. (7) Българската народна банка съобщава на ЕССР и оповестява на официалната си страница в интернет наименованията на идентифицираните от нея ДСЗИ.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 130. (1) Комисията по предложение на заместник-председателя съобщава идентифицираните Г-СЗИ и Д-СЗИ и съответните подкатегории, в които е разпределена всяка Г-СЗИ, на ЕССР. Комисията по предложение на заместник-председателя ги обявява публично, както и подкатегорията, в която е разпределена всяка Г-СЗИ.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Компетентният орган или определеният орган прави ежегодно преглед на идентификацията на Г-СЗИ и Д-СЗИ и на разпределението на Г-СЗИ в съответните подкатегории, като уведомява за резултата съответната системно значима институция и ЕССР, който от своя страна незабавно препраща резултатите на Комисията и на ЕБО. Компетентният орган или определеният орган оповестява</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 9. (11) Българската народна банка прави ежегодно преглед на идентификацията на ГСЗИ и ДСЗИ и на разпределението на ГСЗИ в съответните подкатегории, като уведомява за резултата съответната системно значима институция и ЕССР и оповестява на официалната си страница в интернет</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>публично актуализирания списък на идентифицираните системно значими институции и подкатегорията, в която е разпределена всяка идентифицирана Г-СЗИ.“;</p>	<p>актуализирания списък на идентифицираните системно значими институции и подкатегорията, в която е разпределена всяка идентифицирана ГСЗИ. Уведомлението до ЕССР включва мотиви за упражняването или неупражняването на надзорна преценка по чл. 10, ал. 6.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 130. (2) Комисията ежегодно прави преглед на идентифицираните Г-СЗИ и Д-СЗИ, както и на разпределението на Г-СЗИ в съответните подкатегории. (3) Комисията по предложение на заместник-председателя уведомява за резултата от извършения преглед съответната системно значима институция и ЕССР. Комисията по предложение на заместник-председателя обявява публично актуализирания списък на идентифицираните Г-СЗИ и Д-СЗИ и подкатегорията, в която е разпределена всяка Г-СЗИ.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>к) параграф 13 се заличава;</p>		<p>Пълно Коментар: БНБ издава нова наредба за капиталовите буфери, а не редактира разпоредби от предишната, където е била въведена тази разпоредба.</p> <p>Пълно (в проекта на Наредба № 50 на КФН изискването няма да бъде въведено. по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>л) параграфи 14 и 15 се заменят със следното: „14. Когато дадена група подлежи на изискването за буфер за Г-СЗИ и буфер за Д-СЗИ на консолидирана основа, се прилага по-високият буфер.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 9. (12) Когато дадена група подлежи, на консолидирана основа, на изискване за буфер за Г-СЗИ и за буфер за Д-СЗИ, се прилага единствено по-високият буфер</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	Чл. 139. Когато група подлежи на изискването за буфер за Г-СЗИ и буфер Д-СЗИ на консолидирана основа, се прилага по-високият буфер.	
15. Когато дадена институция подлежи на изискването за буфер за системен риск, определено в съответствие с член 133, буферът за системен риск е кумулативен към буфера за Д-СЗИ или буфера за Г-СЗИ, приложен съгласно настоящия член.	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 15. (1) Когато на банка е определено изискване за буфер за системен риск, то се прилага кумулативно с буфера за ГСЗИ или ДСЗИ. НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 140. (1) Когато инвестиционен посредник подлежи на изискването за буфер за системен риск, буферът за системен риск е кумулативен към буфера за Д-СЗИ или буфера за Г-СЗИ.	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
Когато сборът от нивото на буфера за системен риск, изчислено за целите на член 133, параграфи 10, 11 или 12, и нивото на буфера за Д-СЗИ или нивото на буфера за Г-СЗИ, приложимо спрямо същата институция, е по-високо от 5 %, се прилага процедурата по параграф 5а от настоящия член.“;	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 15. (2) Когато сборът от нивото на буфера за системен риск и нивото на буфера за ГСЗИ или ДСЗИ е по-висок от 5 %, се прилага редът по чл. 11, ал. 2. НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 140. (2) Когато сборът от нивото на буфера за системен риск и нивото на буфера за Д-СЗИ или Г-СЗИ, приложимо спрямо инвестиционния посредник, е по-високо от 5 %, се прилага чл. 135.	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
м) параграфи 16 и 17 се заличават;.		Пълно Коментар: Не подлежи на въвеждане. БНБ издава нова наредба за капиталовите буфери, а не редактира разпоредби от предишната, където е била въведена тази разпоредба. Пълно (в проекта на Наредба № 50 на КФН изискването няма да бъде въведено. по отношение на инвестиционните

		посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
<p>н) параграф 18 се заменя със следното:</p> <p>„18.ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, с които за целите на настоящия член се конкретизират методики, в съответствие с които компетентният орган или определеният орган идентифицира като Г-СЗИ институция или група, ръководена от институция майка от ЕС или финансов холдинг майка от ЕС, или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС, и уточнява методиката за определянето на подкатегиите и разпределението на Г-СЗИ по подкатегории въз основа на системната им значимост, като се вземат предвид международно договорените стандарти.</p> <p>ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 30 юни 2014 г.</p> <p>На Комисията се делегира правомощието да приема посочените в настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“;</p>		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и правомощие на Комисията.
48) Член 132 се заличава;		Не подлежи на въвеждане . Отменените текстове са предвиждали задължения на Комисията, ЕБО и ЕССР.
<p>49) Членове 133 и 134 се заменят със следното:</p> <p>„Член 133</p> <p>Изискване за поддържане на буфер за системен риск</p> <p>1. Всяка държава членка може да въведе буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за финансовия сектор или една или повече сфери на този сектор за всички или за група експозиции, както е посочено в параграф 5 от настоящия член, с цел предотвратяване и редуциране на макропруденциалните или системните рискове, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на членове 130 и 131 от настоящата директива, в смисъл на риск от смущения във финансовата система, които</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (1) Българската народна банка може да определи буфер за системен риск, който се покрива от базов собствен капитал от първи ред, за банковия сектор, за част от него, за всички или за група експозиции по ал. 3, с цел предотвратяване и редуциране на макропруденциалните или системните рискове, които:</p> <p>1. не са покрити от Регламент (ЕС) № 575/2013, антицикличния капиталов буфер и буферите за Г-СЗИ и Д-СЗИ; и</p> <p>2. биха могли да предизвикат смущения във финансовата система и тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в Република България.</p>	Пълно (по отношение на кредитните институции)

<p>са в състояние да предизвикат тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в дадена държава членка.</p>	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (1) Комисията по предложение на заместник-председателя може да определи буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за сектора на инвестиционните посредници, за част от него, за всички или за група експозиции по ал. 4, с цел предотвратяване и редуциране на макропруденциалните или на системните рискове, които не са покрити от Регламент (ЕС) № 575/2013, антицикличния капиталов буфер и буферите за ГСЗИ и ДСЗИ и биха могли да предизвикат смущения във финансовата система и тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в Република България.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>2.Институцията изчислява буфера за системен риск по следния начин:</p> $B_{SR} = r_T * E_T + \sum_i r_i * E_i,$ <p>където:</p> <p>B_{SR} =буфер за системен риск;</p> <p>r_T =ниво на буфера, приложимо за размера на общата рискова експозиция на институцията;</p> <p>E_T =размер на общата рискова експозиция на институцията, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p> <p>i =индекс, указващ подгрупата експозиции, посочена в параграф 5;</p> <p>r_i =ниво на буфера, приложимо за размера на рисковата експозиция на подгрупата експозиции i; и</p> <p>E_i =размер на рисковата експозиция на институцията за подгрупата експозиции i, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (2) Всяка банка изчислява приложимия за нея буфер за системен риск съгласно приложение №1.</p> <p>Приложение № 1 към чл. 12, ал. 2</p> <p>Буферът за системен риск се изчислява по следния начин:</p> $B_{SR} = r_T * E_T + \sum_i r_i * E_i,$ <p>където:</p> <p>B_{SR} е буферът за системен риск;</p> <p>r_T е нивото на буфера, приложимо за размера на общата рискова експозиция на банката;</p> <p>E_T е размерът на общата рискова експозиция на банката;</p> <p>i е индекс, указващ подгрупата експозиции по чл. 12, ал. 3;</p> <p>r_i е нивото на буфера, приложимо за размера на рисковата експозиция на подгрупата експозиции i;</p> <p>E_i е размерът на рисковата експозиция на банката за подгрупата експозиции i.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 141. (2) Инвестиционният посредник изчислява приложимия за него буфер за системен риск по следната формула:</p> $B_{SR} = r_T \cdot E_T + \sum_i r_i \cdot E_i$ <p>където:</p> <p>B_{SR} = буфер за системен риск;</p> <p>r_T = ниво на буфера, приложимо за размера на общата рискова експозиция на инвестиционния посредник;</p> <p>E_T = размер на общата рискова експозиция на инвестиционния посредник, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</p> <p>i = индекс, указващ подгрупата експозиции, посочена в ал. 4;</p> <p>r_i = ниво на буфера, приложимо за размера на рисковата експозиция на подгрупата експозиции i; и</p> <p>E_i = размер на рисковата експозиция на инвестиционния посредник за подгрупата експозиции i, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>3. За целите на параграф 1 държавите членки определят орган, който да отговаря за определянето на буфера за системен риск и за идентифицирането на експозициите и подгрупите институции, за които той се прилага. Този орган е компетентният орган или определеният орган.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (1) Българската народна банка може да определи буфер за системен риск, който се покрива от базов собствен капитал от първи ред, за банковия сектор, за част от него, за всички или за група експозиции по ал. 3, с цел предотвратяване и редуциране на макропруденциалните или системните рискове, които:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 141. (1) Комисията по предложение на заместник-председателя може да определи буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за сектора на инвестиционните посредници, за част от него, за всички или за</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	<p>група експозиции по ал. 4, с цел предотвратяване и редуциране на макропруденциалните или на системните рискове, които не са покрити от Регламент (ЕС) № 575/2013, антицикличния капиталов буфер и буферите за ГСЗИ и ДСЗИ и биха могли да предизвикат смущения във финансовата система и тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в Република България.</p>	
<p>4. За целите на параграф 1 от настоящия член съответният компетентен орган или определен орган, според случая, може да изисква от институциите да поддържат буфер за системен риск от базов собствен капитал от първи ред, изчислен в съответствие с параграф 2 от настоящия член, на индивидуална, консолидирана или подконсолидирана основа, както е приложимо в съответствие с част първа, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 2. (2) Буферите по ал. 1, т. 1, 2, 4 и 5 се прилагат на индивидуална и консолидирана основа в съответствие с част първа, дял втори 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, L176/1 от 27 юни 2013 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 575/2013“, а буферът по ал. 1, т. 3 се прилага само на консолидирана основа.</p> <p>Чл. 12. (1) Българската народна банка може да определи буфер за системен риск, който се покрива от базов собствен капитал от първи ред, за банковия сектор, за част от него, за всички или за група експозиции по ал. 3, с цел предотвратяване и редуциране на макропруденциалните или системните рискове, които:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 141. (3) Инвестиционните посредници поддържат буфер за системен риск от базов собствен капитал от първи ред, изчислен в съответствие с ал. 2, на индивидуална, консолидирана или подконсолидирана основа, както е приложимо в съответствие с част първа, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>5. Буферът за системен риск може да се прилага за:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (3) Буферът за системен риск може да се приложи за едно или повече от:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (4) Буферът за системен риск може да се прилага за:	Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
а) всички експозиции в държавата членка, която определя този буфер;	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (3) 1. всички експозиции в Република България; НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (4) 1. всички експозиции в Република България;	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
б) изброените по-долу секторни експозиции в държавата членка, която определя този буфер:	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (3) 2. секторни експозиции в Република България, както следва: НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (4) 2. секторни експозиции в Република България, както следва:	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
і) всички експозиции на дребно към физически лица, обезпечени с жилищни имоти;	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (3) 2. а) всички експозиции на дребно към физически лица, обезпечени с жилищни имоти; НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (4) а) всички експозиции на дребно към физически лица, обезпечени с жилищни имоти;	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
іі) всички експозиции към юридически лица, които са обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти;	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (3)	Пълно (по отношение на кредитните институции)

	<p>2. б) всички експозиции към юридически лица, обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (4)</p> <p>2. б) всички експозиции към юридически лица, обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>iii) всички експозиции към юридически лица, с изключение на посочените в подточка ii);</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (3)</p> <p>2. в) всички експозиции към юридически лица, с изключение на посочените в буква „б“;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (4)</p> <p>2. в) всички експозиции към юридически лица, с изключение на посочените в буква „б“;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>iv) всички експозиции към физически лица, с изключение на посочените в подточка i);</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (3)</p> <p>2. г) всички експозиции към физически лица, с изключение на посочените в буква „а“;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (4)</p> <p>2.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	г) всички експозиции към физически лица, с изключение на посочените в буква „а“;	
в) всички експозиции в други държави членки при условията на параграфи 12 и 15;	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (3) 3. всички експозиции в други държави членки при условията на ал. 9 и чл. 13, ал. 3; НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (4) 3. всички експозиции в други държави членки при условията на чл. 145 и 148;	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
г) секторните експозиции, посочени в буква б) от настоящия параграф, в други държави членки, единствено за да се даде възможност за признаване на ниво на буфер, определено от друга държава членка в съответствие с член 134;	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (3) 4. секторните експозиции по т. 2 в други държави членки, единствено когато това е необходимо за признаване на ниво на буфер, определено от друга държава членка; НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 136. (4) 4. секторните експозиции по т. 2 в други държави членки, единствено когато това е необходимо за признаване на ниво на буфер, определено от друга държава членка;	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
д) експозиции в трети държави;	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (3) 5. експозиции в трети държави; НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (4) 5. експозиции в трети държави;	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)

<p>е) подгрупите на независимо коя категория експозиции, посочена в буква б).</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (3) б. подгрупи от категориите експозиции, посочени в т. 2.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (4) б. подгрупи от категориите експозиции, посочени в т. 2.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>6. ЕБО, след като се консултира с ЕССР, издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 до 30 юни 2020 г. относно съответните подгрупи експозиции, към които компетентният орган или определеният орган може да прилага буфер за системен риск съгласно параграф 5, буква е) от настоящия член.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО.</p>
<p>7. Буферът за системен риск се прилага към всички експозиции или подгрупи експозиции, посочени в параграф 5 от настоящия член, на всички институции или на една или повече подгрупи на онези институции, за които съгласно настоящата директива са компетентни органите на съответната държава членка, и се определя на стъпки за настройка от 0,5 процентни пункта или на техни кратни. За различните подгрупи институции или експозиции могат да бъдат въведени различни изисквания. Буферът за системен риск не се отнася за рисковете, които попадат в обхвата на членове 130 и 131.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (1) Българската народна банка може да определи буфер за системен риск, който се покрива от базов собствен капитал от първи ред, за банковия сектор, за част от него, за всички или за група експозиции по ал. 3, с цел предотвратяване и редуциране на макропруденциалните или системните рискове, които:</p> <p>1. не са покрити от Регламент (ЕС) № 575/2013, антицикличния капиталов буфер и буферите за Г-СЗИ и Д-СЗИ;</p> <p>(4) Буферът за системен риск се прилага за всички експозиции или някои подгрупи експозиции по ал. 3, за всички банки или част от тях и се определя чрез равномерни стъпки, равни или кратни на 0,5 процентни пункта. За различните подгрупи банки или експозиции могат да бъдат въведени различни изисквания.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 141. (6) Буферът за системен риск се прилага към всички експозиции или подгрупи експозиции, посочени в ал. 4, на всички инвестиционни посредници или за част от тях, и се определя на стъпки за настройка от 0,5 процентни пункта или</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	<p>на техни кратни. За различните подгрупи инвестиционни посредници или експозиции могат да бъдат въведени различни изисквания. Буферът за системен риск не се отнася за рисковете, които попадат в обхвата на чл. 126 и раздел III.</p>	
<p>8. Когато поставя изискването за поддържане на буфер за системен риск, компетентният орган или определеният орган спазва следното:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (5) При определяне на изискването за поддържане на буфер за системен риск БНБ осигурява това да не води до несъразмерни отрицателни последици за цялата или за части от финансовата система на други държави членки или на ЕС като цяло и не създава пречка за функционирането на вътрешния пазар, както и до припокриване с обхвата на антицикличния буфер и буферите за ГСЗИ и ДСЗИ. Определеният буфер се преразглежда от БНБ поне веднъж на всеки две години.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 141. (7) При поставяне на изискване за поддържане на буфер за системен риск Комисията:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) буферът за системен риск не води до несъразмерни отрицателни последици за цялата или за части от финансовата система на други държави членки или на Съюза като цяло, създавайки пречка за гладкото функциониране на вътрешния пазар;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (5) При определяне на изискването за поддържане на буфер за системен риск БНБ осигурява това да не води до несъразмерни отрицателни последици за цялата или за части от финансовата система на други държави членки или на ЕС като цяло и не създава пречка за функционирането на вътрешния пазар, както и до припокриване с обхвата на антицикличния буфер и буферите за ГСЗИ и ДСЗИ. Определеният буфер се преразглежда от БНБ поне веднъж на всеки две години.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 141. (7)</p> <p>1. следи буферът за системен риск да не води до несъразмерни отрицателни последици за цялата или за части от финансовата</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	система на други държави членки или на Съюза като цяло, създавайки пречка за гладкото функциониране на вътрешния пазар;	
б) буферът за системен риск се преразглежда от компетентния орган или определения орган поне веднъж на всеки две години;	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (5) При определяне на изискването за поддържане на буфер за системен риск БНБ осигурява това да не води до несъразмерни отрицателни последици за цялата или за части от финансовата система на други държави членки или на ЕС като цяло и не създава пречка за функционирането на вътрешния пазар, както и до припокриване с обхвата на антицикличния буфер и буферите за ГСЗИ и ДСЗИ. Определеният буфер се преразглежда от БНБ поне веднъж на всеки две години.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 141. (7)</p> <p>2. преразглежда буфера за системен риск поне веднъж на всеки две години;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
в) буферът за системен риск не се използва за рисковете, които попадат в обхвата на членове 130 и 131.	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (1) Българската народна банка може да определи буфер за системен риск, който се покрива от базов собствен капитал от първи ред, за банковия сектор, за част от него, за всички или за група експозиции по ал. 3, с цел предотвратяване и редуциране на макропруденциалните или системните рискове, които:</p> <p>1. не са покрити от Регламент (ЕС) № 575/2013, антицикличния капиталов буфер и буферите за Г-СЗИ и Д-СЗИ;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 141. (7)</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	3. осигурява буферът за системен риск да не се използва за рисковете, които попадат в обхвата на антицикличния буфер и на буферите за Г-СЗИ и Д-СЗИ.	
9. Компетентният орган или определеният орган, според случая, уведомява ЕССР преди публикуването на решението, посочено в параграф 13. ЕССР незабавно препраща тези уведомления на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на засегнатите държави членки.	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (6) Преди оповестяването по ал. 10 БНБ уведомява ЕССР за определеното от нея ниво на буфера за системен риск, включително когато буферът ще се прилага за експозиции в трети държави. Когато банка, за която ще се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на предприятие майка със седалище в друга държава членка, БНБ уведомява и органите на тази държава членка. Уведомлението съдържа подробно описание на:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 142. (1) Комисията уведомява ЕССР преди публикуването на решението по чл. 146, включително когато се отнася до експозиции в трети държави. Когато инвестиционен посредник, за който се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, Комисията уведомява и органите на тази държава членка.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
Когато институция, за която се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, компетентният орган или определеният орган уведомява също органите на тази държава членка.	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (6) Преди оповестяването по ал. 10 БНБ уведомява ЕССР за определеното от нея ниво на буфера за системен риск, включително когато буферът ще се прилага за експозиции в трети държави. Когато банка, за която ще се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на предприятие майка със седалище в друга държава членка, БНБ уведомява и органите на тази държава членка. Уведомлението съдържа подробно описание на:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	<p>Чл. 142. (1) Комисията уведомява ЕССР преди публикуването на решението по чл. 146, включително когато се отнася до експозиции в трети държави. Когато инвестиционен посредник, за който се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, Комисията уведомява и органите на тази държава членка.</p>	
<p>Когато нивото на буфера за системен риск се прилага за експозиции в трети държави, компетентният орган или определеният орган, според случая, уведомява също ЕССР. ЕССР препраща незабавно тези уведомления на надзорните органи на тези трети държави.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (6) Преди оповестяването по ал. 10 БНБ уведомява ЕССР за определеното от нея ниво на буфера за системен риск, включително когато буферът ще се прилага за експозиции в трети държави. Когато банка, за която ще се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на предприятие майка със седалище в друга държава членка, БНБ уведомява и органите на тази държава членка. Уведомлението съдържа подробно описание на:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 142. (1) Комисията уведомява ЕССР преди публикуването на решението по чл. 146, включително когато се отнася до експозиции в трети държави. Когато инвестиционен посредник, за който се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, Комисията уведомява и органите на тази държава членка.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Тези уведомления съдържат подробно описание на:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (6) Преди оповестяването по ал. 10 БНБ уведомява ЕССР за определеното от нея ниво на буфера за системен риск, включително когато буферът ще се прилага за експозиции в трети държави. Когато банка, за която ще се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на предприятие майка със седалище в друга държава членка, БНБ уведомява и органите на тази държава членка. Уведомлението съдържа подробно описание на:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 142. (2) Уведомлението по ал. 1 съдържа подробно описание на:</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) макропруденциалните или системните рискове в държавата членка;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (6)</p> <p>1. системните или макропруденциалните рискове в Република България;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 142. (2)</p> <p>1. макропруденциалните или системните рискове в Република България;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) причините, поради които свързаното с макропруденциалните или системните рискове измерение застрашава стабилността на финансовата система на национално равнище, с което се обосновава нивото на буфера за системен риск;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (6)</p> <p>2. причините, поради които нивата на системните и макропруденциалните рискове застрашават стабилността на финансовата система на Република България, с което се обосновава определеният буфер за системен риск;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 142. (2)</p> <p>2. причините, поради които нивата на системните и на макропруденциалните рискове застрашават стабилността на финансовата система на Република България, с което се обосновава определеният буфер за системен риск;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>в) обосновката на вероятността буферът за системен риск да бъде ефективно и съразмерно средство за редуциране на риска;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (6)</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>3. обосновката на вероятността буферът за системен риск да бъде ефективно и съразмерно средство за намаляване на риска;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 142. (2)</p> <p>3. обосновката на вероятността буферът за системен риск да бъде ефективно и съразмерно средство за редуциране на риска;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>г) оценка на вероятното положително или отрицателно въздействие на буфера за системен риск върху вътрешния пазар, направена въз основа на информацията, с която разполага държавата членка;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (6)</p> <p>4. оценка на вероятното положително или отрицателно въздействие на буфера за системен риск върху вътрешния пазар, направена въз основа на наличната информация;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 142. (2)</p> <p>4. оценка на вероятното положително или отрицателно въздействие на буфера за системен риск върху вътрешния пазар, направена въз основа на наличната информация;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>д) нивото или нивата на буфера за системен риск, които компетентният орган или определеният орган, според случая, възнамерява да наложи, и експозициите, за които се прилагат тези нива, както и институциите, за които се прилагат тези нива;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (6)</p> <p>5. нивото или нивата на буфера за системен риск, което БНБ възнамерява да определи и експозициите и банките, за които те ще се прилагат.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 142. (2)</p> <p>5. нивото или нивата на буфера за системен риск, което Комисията възнамерява да определи, и експозициите и инвестиционните посредници, за които те ще се прилагат;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>е) когато нивото на буфера за системен риск се прилага за всички експозиции, основанията, поради които органът счита, че буферът за системен риск не дублира функциите на буфера за Д-СЗИ, предвиден в член 131.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (6) б. когато нивото на буфера за системен риск ще се прилага за всички експозиции, основанията, поради които БНБ счита, че буферът за системен риск не дублира функциите на буфера за ДСЗИ.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 142. (2) б. когато нивото на буфера за системен риск ще се прилага за всички експозиции, основанията, поради които Комисията счита, че буферът за системен риск не дублира функциите на буфера за Д-СЗИ.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Когато решението за определяне на ниво на буфера за системен риск води до понижаване или запазване на нивото на буфера, определено на по-ранен етап, компетентният орган или определеният орган, според случая, спазва единствено настоящия параграф.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (7) Когато решението за определяне на ниво на буфера за системен риск води до понижаване или запазване на нивото на буфера, определено на по-ранен етап, ал. 8 и чл. 13 не се прилагат.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 142. (3) Когато решението за определяне на ниво на буфера за системен риск води до понижаване или запазване на нивото на буфера, определено на по-ранен етап, Комисията, спазва само ал. 1 и 2.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>10. Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, изброени в параграф 5, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, не води до комбинирано ниво на буфер за системен риск, по-високо от 3 % за някоя от тези експозиции, компетентният орган или определеният орган, според случая, уведомява ЕССР</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 12. (8) Когато определянето или преразглеждането на нивото или нивата на буфера за системен риск за група или подгрупа експозиции по ал. 3, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, не води до комбинирано ниво на този буфер, по-високо от 3 % за някоя от тези</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>съгласно параграф 9 един месец преди публикуването на решението, посочено в параграф 13.</p>	<p>експозиции, БНБ уведомява ЕССР в съответствие с ал. 6 в срок от един месец преди оповестяването по ал. 10. Признаването по чл. 14 на ниво на буфер за системен риск, определено от друга държава членка, не се включва в изчислението на прага от 3 %.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 143. (1) Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, изброени в чл. 141, ал. 4, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, не води до комбинирано ниво на буфер за системен риск, по-високо от 3 % за някоя от тези експозиции, Комисията уведомява ЕССР съгласно чл. 142, ал. 1 и 2 един месец преди публикуването на решението по чл. 146.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>За целите на настоящия параграф признаването на ниво на буфер за системен риск, определено от друга държава членка в съответствие с член 134, не се включва в прага от 3 %.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 12. (8) Когато определянето или преразглеждането на нивото или нивата на буфера за системен риск за група или подгрупа експозиции по ал. 3, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, не води до комбинирано ниво на този буфер, по-високо от 3 % за някоя от тези експозиции, БНБ уведомява ЕССР в съответствие с ал. 6 в срок от един месец преди оповестяването по ал. 10. Признаването по чл. 14 на ниво на буфер за системен риск, определено от друга държава членка, не се включва в изчислението на прага от 3 %.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 143. (2) За целите на ал. 1 признаването на ниво на буфер за системен риск, определено от друга държава членка, не се включва в прага от 3 %.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>11. Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, изброени в параграф 5, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, води до</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 13. (1) Когато определянето на нивото или нивата на буфера за системен риск за група или подгрупа експозиции по</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>комбинирано ниво на буфер за системен риск в размер между 3 % и 5 % за някоя от тези експозиции, компетентният орган или определеният орган на държавата членка, която определя този буфер, иска становището на Комисията в уведомлението, представено в съответствие с параграф 9. Комисията дава становище в срок от един месец след получаване на уведомлението.</p>	<p>чл. 12, ал. 3, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, води до комбинирано ниво на този буфер в размер между 3 % и 5 % за някоя от тези експозиции, заедно с уведомлението по чл. 12, ал. 6 БНБ отправя искане за становище до ЕК.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 144. (1) Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, изброени в чл. 136, ал. 4, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, води до комбинирано ниво на буфер за системен риск в размер между 3 % и 5 % за някоя от тези експозиции, Комисията с уведомлението по чл. 141 отправя искане до Европейската комисия за становище.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>При отрицателно становище на Комисията компетентният орган или определеният орган на държавата членка, според случая, който определя буфера за системен риск, се съобразява със становището или излага мотивите за несъобразяване с него.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 13. (2) При определянето на буфера по ал. 1 БНБ изчаква становището на ЕК, преди да приложи окончателното решение. При отрицателно становище на ЕК БНБ взема решение в съответствие със становището или излага мотивите за несъобразяване с него.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 141. (2) При отрицателно становище на Европейската комисия Комисията се съобразява със становището или излага мотивите за несъобразяване с него.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Когато институция, за която се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, компетентният орган или определеният орган иска препоръка от Комисията и от ЕССР в уведомлението, представено в съответствие с параграф 9.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 13. (3) В случаите, когато банка, за която се прилагат едно или няколко нива на буфера за системен риск съгласно ал. 1, е дъщерно дружество на предприятие майка със седалище в друга държава членка, БНБ отправя искане за препоръка от ЕК и ЕССР, заедно с уведомлението по чл. 12, ал. 6. Когато органите на другата държава членка не са съгласни с предложеното ниво на буфера за системен риск и когато ЕК и ЕССР са предоставили отрицателни препоръки, БНБ може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска разглеждане съгласно чл.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Българската народна банка отлага вземането на решение за определяне на нивото или нивата на буфера за тези експозиции, докато ЕБО вземе решение.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 144. (3) Когато инвестиционен посредник, за който се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, е дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, Комисията с уведомлението по чл. 142 отправя искане за препоръка до Европейската комисия и до ЕССР.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Комисията и ЕССР дават препоръките си в срок от шест седмици след получаване на уведомлението.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на Комисията и ЕССР.</p>
<p>При разногласие между органите на дъщерното дружество и дружеството майка относно нивото или нивата на буфера за системен риск, приложими за тази институция, и в случай че и Комисията, и ЕССР дадат отрицателни препоръки, компетентният орган или определеният орган, според случая, може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска съдействието му в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Решението за определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за тези експозиции се спира, докато ЕБО вземе решение.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 13. (3) В случаите, когато банка, за която се прилагат едно или няколко нива на буфера за системен риск съгласно ал. 1, е дъщерно дружество на предприятие майка със седалище в друга държава членка, БНБ отправя искане за препоръка от ЕК и ЕССР, заедно с уведомлението по чл. 12, ал. 6. Когато органите на другата държава членка не са съгласни с предложеното ниво на буфера за системен риск и когато ЕК и ЕССР са предоставили отрицателни препоръки, БНБ може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска разглеждане съгласно чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Българската народна банка отлага вземането на решение за определяне на нивото или нивата на буфера за тези експозиции, докато ЕБО вземе решение.</p> <p>(5) Българската народна банка може да даде отрицателно становище, когато бъде уведомена от компетентен орган на друга държава членка за определяне на един или няколко буфера за системен риск по ал. 1, които се прилагат за дъщерно дружество, чието предприятие майка е със седалище в Република България.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>Чл. 144. (4) При разногласие между органите на дъщерното дружество и дружеството майка относно нивото или нивата на буфера за системен риск, приложими за съответния инвестиционен посредник, и в случай че Европейската комисия и ЕССР дадат отрицателни препоръки, Комисията може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска съдействието му в съответствие с чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Комисията не взема решение за определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за тези експозиции преди ЕБО да вземе решение.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>12. Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, изброени в параграф 5, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, води до комбинирано ниво на буфер за системен риск в размер на повече от 5 % за някоя от тези експозиции, компетентният орган или определеният орган, според случая, иска разрешение от Комисията, преди да приложи буфера за системен риск.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 13. (4) В случаите по ал. 1, когато комбинираното ниво на буфера за системен риск е в размер на повече от 5 % за някоя експозиция, БНБ иска разрешение от ЕК, преди да приложи буфера за системен риск. В този случай БНБ прилага определеното ниво на буфера след издаване от ЕК на съответен акт за изпълнение.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 145. (1) Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, изброени в чл. 141, ал. 4, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, води до комбинирано ниво на буфер за системен риск в размер на повече от 5 % за някоя от тези експозиции, Комисията иска разрешение от Европейската комисия, преди да приложи буфера за системен риск.</p> <p>(2) Комисията прилага буфера за системен риск след приемане на акт от Европейската комисия, с който Европейската комисия разрешава прилагането на посочения буфер.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>В рамките на шест седмици след получаване на уведомлението, посочено в параграф 9 от настоящия член, ЕССР представя на Комисията становище относно целесъобразността на буфера за системен риск. ЕБО може също да предостави на Комисията становище относно този</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕССР и Комисията и правомощие на ЕБО.</p>

<p>буфер за системен риск в съответствие с член 34, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.</p> <p>В рамките на три месеца след получаване на уведомлението, посочено в параграф 9, Комисията, като взема предвид оценката на ЕССР и на ЕБО, ако има такава, и ако прецени, че това ниво или тези нива на буфера за системен риск не водят до несъразмерни отрицателни последици за цялата или за части от финансовата система на други държави членки или на Съюза като цяло, създавайки пречка за гладкото функциониране на вътрешния пазар, приема акт, с който разрешава на компетентния или на определения орган, според случая, да приеме предлаганата мярка.</p>		
<p>13. Всеки компетентен орган или определения орган, според случая, оповестява първоначалното или последващото определяне на едно или повече нива на буфера за системен риск, като ги публикува на съответния уебсайт. При публикуването се дава най-малко следната информация:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 13. (10) Българската народна банка оповестява определеното ниво на буфера за системен риск на официалната си страница в интернет. Информацията съдържа най-малко следните данни:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 146. (1) Комисията оповестява първоначалното или последващото определяне на едно или повече нива на буфера за системен риск, като ги публикува на интернет страницата си.</p> <p>(2) Оповестяването по ал. 1 обхваща най-малко следната информация:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) нивото или нивата на буфера за системен риск;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 13. (10)</p> <p>1. нивото или нивата на буфера за системен риск;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 146. (2)</p> <p>1. нивото или нивата на буфера за системен риск;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>б) институциите, за които се прилага буферът за системен риск;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 13. (10) 2. банките, за които се прилага буферът за системен риск;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 146. (2) 2. инвестиционните посредници, за които се прилага буферът за системен риск;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>в) експозициите, за които се прилага нивото или нивата на буфера за системен риск;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 13. (10) 3. експозициите, за които се прилага нивото или нивата на буфера за системен риск;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 146. (2) 3. експозициите, за които се прилага нивото или нивата на буфера за системен риск;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>г) основанията за първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 13. (10) 4. обосновка за определянето или преразглеждането на буфера за системен риск, освен ако оповестяването на тази информация би застрашило стабилността на финансовата система;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 146. (2) 4. основанията за първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>д) датата, от която институциите прилагат първоначално определеното или последващо определеното ниво на буфера за системен риск; и</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 13. (10) 5. датата, от която банките трябва да прилагат определения или изменения буфер за системен риск; и</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 146. (2) 5. датата, от която инвестиционните посредници прилагат първоначално определеното или последващо определеното ниво на буфера за системен риск; и</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>е) наименованията на държавите, когато експозициите в тези държави са включени в прилагането на буфер за системен риск.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 13. (10) 6. наименованията на държавите, експозициите в които са включени в обхвата на буфера за системен риск.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 146. (2) 6. държавите, когато експозициите в тези държави са включени в прилагането на буфера за системен риск.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Когато публикуването на информацията, посочена в буква г) от първата алинея, би могло да застраши стабилността на финансовата система, тази информация не се включва при публикуването.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 13. (10) Българската народна банка оповестява определеното ниво на буфера за системен риск на официалната си страница в интернет. Информацията съдържа най-малко следните данни: 4. обосновка за определянето или преразглеждането на буфера за системен риск, освен ако оповестяването на тази информация би застрашило стабилността на финансовата система;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	Чл. 146. (3) Когато оповестяването на информацията по ал. 2, т. 4 би могло да застраши стабилността на финансовата система, тази информация не се оповестява.	
14. Когато дадена институция не изпълнява изцяло изискването, посочено в параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограниченията по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 2. (4) Когато банка не изпълнява изискванията за поддржане на комбинирано изискване за буфер, за нея се прилагат ограниченията по чл. 17. НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 147. (1) Когато инвестиционен посредник не изпълнява изцяло изискването по чл. 141, ал. 1, той подлежи на ограниченията по отношение на разпределенията, предвидени в чл. 160, ал. 2 – 4.	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
Когато прилагането на ограниченията по отношение на разпределенията води до незадоволително подобрение на базовия собствен капитал от първи ред на институцията в контекста на съответния системен риск, компетентните органи могат да вземат допълнителни мерки в съответствие с член 64.	ЗКИ Чл. 103. (1) Българската народна банка може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка или нейни администратори или акционери са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 22. прилагането на ограниченията по чл. 39, ал. 3, т. 3 води до незадоволително подобрение на базовия собствен капитал от първи ред; НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 147. (2) Когато прилагането на ограниченията по отношение на разпределенията не води до задоволително подобрение на базовия собствен капитал от първи ред на инвестиционния посредник в контекста на съответния системен риск, могат да бъдат предприети мерки по част трета, дял трети, глава двадесет и четвърта от ЗПФИ.	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)

<p>15. Когато компетентният орган или определеният орган, според случая, реши да определи буфера за системен риск поради наличие на експозиции в други държави членки, буферът се определя по един и същ начин за всички експозиции в рамките на Съюза, освен ако буферът е определен така, че да признава нивото на буфера за системен риск, определено от друга държава членка в съответствие с член 134.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 13. (9) Българската народна банка може да определи буферът за системен риск да се прилага спрямо всички експозиции в ЕС при спазване на реда по ал. 6. В този случай БНБ прилага единни критерии и методология за определяне на буфера за всички експозиции в рамките на ЕС, освен ако буферът няма за цел признаване на нивото на буфера за системен риск, определено от друга държава членка.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 148. Когато Комисията реши да определи буфера за системен риск поради наличие на експозиции в други държави членки, буферът се определя по един и същ начин за всички експозиции в рамките на Съюза, освен ако буферът е определен така, че да признава нивото на буфера за системен риск, определено от друга държава членка.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p><i>Член 134</i></p> <p>Признаване на нивото на буфера за системен риск</p> <p>1. Други държави членки могат да признаят нивото на буфера за системен риск, определено в съответствие с член 133, и могат да прилагат това ниво спрямо вътрешно лицензирани институции за експозициите в държавата членка, определила това ниво.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 14. (1) Българската народна банка може да признае ниво на буфера за системен риск, определено в друга държава членка, и да изисква прилагането му от лицензираните в Република България банки спрямо експозициите им в тази държава членка. При извършване на преценката БНБ взема предвид информацията, предоставена от съответния компетентен или определен орган във връзка с определянето на буфера.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 149. (1) Комисията по предложение на заместник-председателя може да признае и прилага нивото на буфера за системен риск, определено в друга държава членка, и да изисква прилагането му от вътрешно лицензираните инвестиционни посредници спрямо експозициите им в тази държава членка.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>2. Когато държавите членки признават ниво на буфера за системен риск за вътрешно лицензирани институции, в съответствие с параграф 1, те уведомяват ЕССР. ЕССР</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 14. (2) Българската народна банка уведомява ЕССР за решението си по ал. 1.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>незабавно препраща тези уведомления на Комисията, на ЕБО и на държавата членка, определила това ниво.</p>	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 149. (3) Комисията уведомява ЕССР, когато признае нивото на буфера за системен риск за вътрешно лицензиран инвестиционен посредник.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>3. Когато решава дали да признае нивото на буфер за системен риск, в съответствие с параграф 1, държавата членка взема предвид информацията, предоставена от държавата членка, определила нивото в съответствие с член 133, параграфи 9 и 13.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 14. (1) Българската народна банка може да признае ниво на буфера за системен риск, определено в друга държава членка, и да изисква прилагането му от лицензираните в Република България банки спрямо експозициите им в тази държава членка. При извършване на преценката БНБ взема предвид информацията, предоставена от съответния компетентен или определен орган във връзка с определянето на буфера.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 149. (2) Когато решава дали да признае нивото на буфер за системен риск, Комисията взема предвид информацията, предоставена от компетентния орган или от определения орган на съответната държава членка във връзка с определянето на буфера.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>4. Когато държавите членки признават ниво на буфера за системен риск за вътрешно лицензирани институции, този буфер за системен риск може да бъде кумулативен към буфера за системен риск, прилаган съгласно член 133, при условие че буферите се отнасят до различни рискове. Когато буферите се отнасят до едни и същи рискове, се прилага само по-високият буфер.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 14. (3) В случаите по ал. 1 буферът за системен риск, определен в другата държава членка, може да бъде кумулативен към буфера за системен риск по чл. 12 или чл. 13, при условие че двата буфера се отнасят до различни рискове. Когато буферите се отнасят до едни и същи рискове, се прилага само по-високият буфер.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 149. (4) В случаите по ал. 1 буферът за системен риск, определен в другата държава членка, може да бъде кумулативен към буфера за системен риск по чл. 141 – 148, при условие че двата буфера се отнасят до различни рискове.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	Когато буферите се отнасят до едни и същи рискове, се прилага само по-високият буфер.	
5. Държавата членка, определила нивото на буфера за системен риск в съответствие с член 133 от настоящата директива, може да поиска от ЕССР да отправи препоръка съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 към една или повече държави членки, които може да признаят нивото на буфера за системен риск.“;	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 14. (4) Българската народна банка може да поиска от ЕССР да отправи препоръка по чл. 16 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 към една или повече държави членки да признаят нивото на буфера за системен риск, определен съгласно чл. 12 от тази наредба.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 150. Комисията може да поиска от ЕССР да отправи препоръка по чл. 16 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за пруденциалния надзор върху финансовата система на Европейския съюз на макроравнище и за създаване на Европейски съвет за системен риск (ОВ, L 331/1 от 15 декември 2010 г.) към една или повече държави членки да признаят нивото на буфера за системен риск, определен съгласно чл. 141 – 148.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
50) Член 136 се изменя, както следва: а) в параграф 3 уводната част се заменя със следното: „3. Всеки определен орган оценява на тримесечна основа интензивността на цикличния системен риск и целесъобразността на нивото на антицикличния буфер за своята държава членка и при необходимост определя или коригира нивото на буфера. В този процес всеки определен орган взема предвид:“;	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 5. (3) Българската народна банка извършва оценка и при необходимост променя на тримесечна основа нивото на антицикличния буфер за банките в страната, като отчита:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. референтния индикатор, изготвен в съответствие с ал. 2; 2. принципите на ЕССР относно преценката за подходящото ниво на антицикличния буфер, насоките по отношение на променливи параметри, които показват натрупването на системни рискове, включително количествените критерии, които показват, че буферът следва да бъде запазен, променен 	Пълно (по отношение на кредитните институции)

	<p>или прилагането му да бъде прекратено напълно, както и други препоръки на ЕССР за определяне на нивото на буфера;</p> <p>3. други променливи параметри, които БНБ е преценила за подходящи за отразяване на цикличния системен риск.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 152. (1) Комисията по предложение на заместник-председателя оценява на тримесечна основа интензивността на цикличния системен риск и целесъобразността на нивото на антицикличния буфер за Република България и при необходимост определя или коригира нивото на буфера.</p> <p>(2) Нивото на антицикличния буфер за инвестиционните посредници се определя от:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. индикатора за буфер съгласно чл. 151, ал. 2 и 3; 2. всяка актуална насока, подкрепяна от ЕССР, и препоръка, дадена от ЕССР, за определянето на нивото на буфера; 3. други променливи, които са подходящи за преодоляване на цикличния системен риск. 	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) параграф 7 се заменя със следното:</p> <p>„7. Всеки определен орган публикува на тримесечие на своя уебсайт най-малко следната информация:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 5. (7) Българската народна банка оповестява на официалната си страница в интернет определеното за тримесечието ниво на антицикличния буфер. Оповестяването включва най-малко следните данни:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 156. (1) Комисията оповестява на интернет страницата си, като преди това е предприела всички разумни стъпки за съгласуване на момента на оповестяване, определената тримесечна стойност за нивото на антицикличния буфер за инвестиционните посредници.</p> <p>(2) Съобщението по ал. 1 трябва да съдържа информация за:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>а) приложимото ниво на антицикличния буфер;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 5. (7) 1. приложимото ниво на антицикличния буфер;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 156. (2) 1. приложимото ниво на антицикличния буфер за инвестиционните посредници;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) съответното съотношение между кредитите и БВП, както и неговото отклонение от дългосрочния тренд;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 5. (7) 2. съответното съотношение кредити към БВП, както и неговото отклонение от дългосрочния тренд;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 156. (2) 2. съответното съотношение между кредитите и БВП, както и неговото отклонение от дългосрочния тренд;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>в) индикатора за буфера, изчислен в съответствие с параграф 2;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 5. (7) 3. референтния индикатор, изчислен в съответствие с ал. 1;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 156. (2) 3. индикатора за буфера, изчислен в съответствие с чл. 151, ал. 2 и 3;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>г) обосновка за нивото на буфера;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 5. (7) 4. обосновка за нивото на буфера;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 156. (2) 4. обосновка за нивото на буфера;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>д) при увеличаване на нивото на буфера — датата, от която институциите прилагат това увеличено ниво на буфера при изчисляването на специфичния за всяка институция антицикличен капиталов буфер;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 5. (7) 5. при увеличаване на нивото на буфера - датата, от която банките прилагат увеличеното ниво на буфера при изчисляването на специфичния за всяка банка размер на антицикличния капиталов буфер;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 156. (2) 5. при увеличаване на нивото на буфера – датата, от която инвестиционните посредници трябва да прилагат това увеличено ниво на буфера при изчисляването на специфичния за всеки от тях антицикличен капиталов буфер;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>е) когато датата, посочена в буква д), е по-малко от 12 месеца след датата на публикуването съгласно настоящия параграф — позоваване на извънредните обстоятелства, които оправдават този по-кратък срок за започване на прилагането;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 5. (7) б. когато датата по т. 5 е преди изтичане на 12 месеца след датата на оповестяването съгласно тази алинея - позоваване на извънредните обстоятелства, които оправдават този по-кратък срок за прилагане;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>Чл. 156. (2)</p> <p>6. когато датата по т. 5, е преди изтичане на 12 месеца от датата на оповестяването – позоваване на извънредните обстоятелства, които оправдават този по-кратък срок за прилагане;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>ж) при намаляване на нивото на буфера — примерния период, през който не се очаква повишаване на нивото на буфера, заедно с обосновка за този период.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 5. (7)</p> <p>7. при намаляване нивото на буфера - периода, през който не се очаква повишаване на буфера, заедно с обосновка за този период.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 156. (2)</p> <p>7. при намаляване на нивото на буфера – периода, през който не се очаква повишаване на буфера, заедно с обосновка за този период.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Определените органи предприемат всички разумни стъпки за съгласуване на момента на това публикуване.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 5. (8) Българската народна банка съгласува момента на оповестяването по ал. 7 с определените органи на другите държави членки.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 156. (1) Комисията оповестява на интернет страницата си, като преди това е предприела всички разумни стъпки за съгласуване на момента на оповестяване, определената тримесечна стойност за нивото на антицикличния буфер за инвестиционните посредници.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Определените органи уведомяват ЕССР за всяка промяна на нивото на антицикличния буфер и му съобщават</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>необходимите данни, посочени в букви а)–ж) от първата алинея. ЕССР публикува на своя уебсайт всички оповестени нива на буфери и свързаните с тях данни.“;</p>	<p>Чл. 5. (9) Българската народна банка уведомява ЕССР при промяна на нивото на антицикличния буфер, както и за данните по ал. 7.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 156. (3) Комисията уведомява ЕССР за всяка промяна на нивото на антицикличния буфер за инвестиционните посредници и му съобщава данните по ал. 2.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>51) В член 141 параграфи 1—6 се заменят със следното:</p> <p>„1. Институция, която изпълнява комбинираното изискване за буфер, не прави разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред в степен, която би намалила нейния базов собствен капитал от първи ред до ниво, при което комбинираното изискване за буфер вече не е изпълнено.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 17. (1) Банка, отговаряща на комбинираното изискване за буфер, не може да прави разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред в размер, който би го намалил до ниво, което ще доведе до неизпълнение на комбинираното изискване за буфер.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (1) Инвестиционен посредник, отговарящ на комбинираното изискване за буфер, няма право да прави разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред в степен, която би намалила неговия базов собствен капитал от първи ред до ниво, при което комбинираното изискване за буфер не е изпълнено.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>2. Институция, която не изпълнява комбинираното изискване за буфер, изчислява максимална сума за разпределяне (МСР) в съответствие с параграф 4 и уведомява компетентния орган за това.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 17. (2) Банка, която не покрие комбинираното изискване за буфер, изчислява максималната сума за разпределяне (МСР) в съответствие с приложение № 2 към тази наредба и уведомява БНБ за стойността ѝ. Преди да е изчислила МСР, банката не може да:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (2) Инвестиционен посредник, който не отговаря на комбинираното изискване за буфер, изчислява максимална</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	сума за разпределяне (МСР) в съответствие с ал. 5 и уведомява Комисията за тази сума.	
Когато се прилага първа алинея, институцията не предприема нито едно от следните действия, преди да е изчислила МСР:	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 17. (2) Банка, която не покрие комбинираното изискване за буфер, изчислява максималната сума за разпределяне (МСР) в съответствие с приложение № 2 към тази наредба и уведомява БНБ за стойността ѝ. Преди да е изчислила МСР, банката не може да:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (3) В случаите по ал. 2 инвестиционният посредник няма право, преди да е изчислил МСР, да предприема нито едно от следните действия:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
а) да прави разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред;	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 17. (2)</p> <p>1. прави разпределяния във връзка с базовия собствен капитал от първи ред;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (3)</p> <p>1. да прави разпределяния във връзка с базовия собствен капитал от първи ред;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
б) да поема задължение за изплащане на променливи възнаграждения или пенсионни права по преценка на работодателя или да изплаща променливи възнаграждения, ако задължението за плащане е поето в период, когато институцията не е изпълнявала комбинираното изискване за буфер; или	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 17. (2)</p> <p>2. поема задължение за изплащане на променливи възнаграждения или облиги, свързани с пенсиониране по смисъла на Наредба № 4 от 2010 г. на БНБ за изискванията към възнагражденията в банките (ДВ, бр. 102 от 2010 г.), или да изплаща променливи възнаграждения, ако задължението за плащане е поето в период, когато банката не е изпълнявала комбинираното изискване за буфер;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (3)</p> <p>2. да поема задължение за плащане на променливи възнаграждения или облаги, свързани с пенсиониране, или да изплаща променливи възнаграждения, ако задължението за плащане е възникнало в период, когато инвестиционният посредник не е изпълнявал комбинирания изисквания за буфер;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>в) да извършва плащания по инструменти на допълнителния собствен капитал от първи ред.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 17. (2)</p> <p>3. извършва плащания по инструментите, влизащи в състава на допълнителния собствен капитал от първи ред.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (3)</p> <p>3. да извършва плащания по инструментите, влизащи в състава на допълнителния собствен капитал от първи ред.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>3. Когато дадена институция не изпълнява или не надхвърля комбинирания изискване за буфер, тя не извършва разпределения чрез действията по параграф 2, втора алинея, букви а), б) и в) в размер по-голям от МСР, изчислена в съответствие с параграф 4.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 17. (3) Когато банка не покрива или не надхвърля комбинирания изискване за буфер, тя не може да извършва разпределение чрез действията по ал. 2, в размер, по-голям от МСР.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (4) Когато инвестиционен посредник не изпълнява или не надхвърля комбинирания изискване за буфер, той не извършва разпределения чрез действията по ал. 3, т. 1 – 3 в размер по-голям от МСР, изчислена в съответствие с ал. 5.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>4. Институциите изчисляват МСР, като умножат сумата, изчислена в съответствие с параграф 5, по коефициента, определен в съответствие с параграф 6. МСР се намалява със сума, произтичаща от всяко от действията, посочени в параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в).</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>1. Банката изчислява МСР, като умножава сумата по т. 2 с коефициента по т. 3. МСР се намалява в случай на извършване на всяко едно от действията по чл. 17, ал. 2.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (5) Инвестиционният посредник изчислява МСР, като умножи сумата, изчислена в съответствие с ал. 6, по коефициента, определен в съответствие с ал. 7 и 8. МСР се намалява със сума, произтичаща от всяко от действията, посочени в ал. 3, т. 1 – 3.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>5. Сумата, която се умножава в съответствие с параграф 4, се състои от:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>2. Сумата по т. 1 се формира, като от сбора на елементите по букви „а“ и „б“ се извади стойността по буква „в“:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (6) Сумата, която се умножава в съответствие с ал. 5, се изчислява като от сбора на елементите по т. 1 и 2 се извади стойността по т. 3:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) всякакви междинни печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределението на печалби или плащания, произтичащи от действията по параграф 2, втора алинея, букви а), б) или в) от настоящия член;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>2.</p> <p>а) междинната печалба, невключена в базовия собствен капитал от първи ред съгласно чл. 26, параграф 2 от Регламент</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>(ЕС) № 575/2013, след отчитане на резултатите от действията по чл. 17, ал. 2;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (б)</p> <p>1. междинните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно чл. 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределението на печалби или плащания, произтичащи от действията по ал. 3, т. 1 – 3;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>плюс</p> <p>б) всякакви годишни печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределението на печалби или плащания, произтичащи от действията по параграф 2, втора алинея, букви а), б) или в) от настоящия член;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>2.</p> <p>б) годишната печалба, невключена в базовия собствен капитал от първи ред съгласно чл. 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след отчитане на резултатите от действията по чл. 17, ал. 2;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (б)</p> <p>2. годишните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно чл. 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределението на печалби или плащания, произтичащи от действията по ал. 3, т. 1 – 3;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>минус</p> <p>в) сумите, които ще представляват дължим данък, ако елементите, посочени в букви а) и б) от настоящия параграф, не бъдат разпределени.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>2. Сумата по т. 1 се формира, като от сбора на елементите по букви „а“ и „б“ се извади стойността по буква „в“:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>в) сумите, дължими като данъци, в случай че по елементите, посочени в букви „а“ и „б“, такива не са били отчислени.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (6)</p> <p>3. сумите, дължими като данък, в случай че елементите, посочени в т. 1 и 2, не са разпределени.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>6. Коефициентът се определя по следния начин:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, букви „а“-„в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (7) Коефициентът, включен при изчисляването на МСР по ал. 5, се определя по следния начин:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) когато поддържаният от институцията базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, посочени в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент, се намира в първи квантил (т. е. най-ниския) на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, букви „а“-„в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>а) до 25 % от комбинираното изискване за буфер,</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>коэффициентът по т. 1 е 0;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (7)</p> <p>1. когато поддържаният от инвестиционния посредник базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в чл. 92, параграф 1, букви „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се намира в първи квартал (т.е. най-ниския) на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) когато поддържаният от институцията базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителните капиталови изисквания поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, посочени в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент, се намира във втори квартал на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0,2;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, букви „а“-„в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>б) над 25 %, но не повече от 50 % от комбинираното изискване за буфер, коефициентът по т. 1 е 0,2;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (7)</p> <p>2. когато поддържаният от инвестиционния посредник базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в чл. 92, параграф 1, букви „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителните капиталови изисквания поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, изразен като</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	<p>процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се намира във втори квартил на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0,2;</p>	
<p>в) когато поддържаният от институцията базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, посочени в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент, се намира в трети квартил на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0,4;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, букви „а“-„в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>в) над 50 %, но не повече от 75 % от комбинираното изискване за буфер, коефициентът по т. 1 е 0,4;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (7)</p> <p>3. когато поддържаният от инвестиционния посредник базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в чл. 92, параграф 1, букви „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се намира в трети квартил на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0,4;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>г) когато поддържаният от институцията базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в съгласно член 92, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, посочени в член</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент, се намира в четвърти квантил т.е. най-високия) на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0,6.</p>	<p>от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, букви „а“-„в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>г) над 75 % от комбинираното изискване за буфер, коефициентът по т. 1 е 0,6.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 160. (7)</p> <p>4. когато поддържаният от инвестиционния посредник базов собствен капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на капиталовите изисквания, предвидени в чл. 92, параграф 1, букви „а“ – „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, се намира в четвърти квантил (т.е. най-високия) на комбинираното изискване за буфер, коефициентът е 0,6.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>Долните и горни граници на всеки квантил на комбинираното изискване за буфер се изчисляват по следния начин:</p> <p>Долна граница на квантила $= \frac{\text{Комбинирано изискване за буфер}}{4} \cdot (Q_n - 1)$</p> <p>Горна граница на квантила $= \frac{\text{Комбинирано изискване за буфер}}{4} \cdot Q_n$</p> <p>където: Q_n = пореден номер на съответния квантил.“;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 2 към чл. 17, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, букви „а“-„в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>а) до 25 % от комбинираното изискване за буфер, коефициентът по т. 1 е 0;</p> <p>б) над 25 %, но не повече от 50 % от комбинираното изискване за буфер, коефициентът по т. 1 е 0,2;</p> <p>в) над 50 %, но не повече от 75 % от комбинираното изискване за буфер, коефициентът по т. 1 е 0,4;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>г) над 75 % от комбинираното изискване за буфер, коефициентът по т. 1 е 0,6.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 160. (8) Долните и горните граници на всеки квантил на комбинираното изискване за буфер се изчисляват по следния начин:</p> $\text{Долна граница на квантила} = \frac{\text{Комбинирано изискване за буфер}}{4} \cdot (Q_n - 1)$ $\text{Горна граница на квантила} = \frac{\text{Комбинирано изискване за буфер}}{4} \cdot Q_n$ <p>където Q_n е означението на поредния номер на съответния квантил.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>52) вмъкват се следните членове:</p> <p>„Член 141а</p> <p>Неизпълнение на комбинираното изискване за буфер</p> <p>Счита се, че дадена институция не изпълнява комбинираното изискване за буфер за целите на член 141, когато не притежава собствен капитал в необходимия размер и с необходимото качество, за да изпълнява едновременно комбинираното изискване за буфер и всяко от следните изисквания във:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 17. (8) Счита се, че банка не покрива комбинираното изискване за буфер по ал. 2, когато не притежава собствен капитал в необходимия размер и с необходимото качество, за да изпълнява едновременно комбинираното изискване за буфер и всяка от следните двойки изисквания:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 163. Счита се, че инвестиционен посредник не изпълнява комбинираното изискване за буфер за целите на чл. 160 – 162, когато не притежава собствен капитал в необходимия размер и с необходимото качество, за да изпълнява едновременно комбинираното изискване за буфер и всяко от следните изисквания във:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	<p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 163.</p> <p>3. чл. 92, параграф 1, буква „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p><i>Член 141б</i></p> <p>Ограничения при разпределения в случай на неизпълнение на изискването за буфер на отношението на ливъридж</p> <p>1. Институция, която изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж съгласно член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, не прави разпределения във връзка с капитала от първи ред в степен, която би намалила нейния капитал от първи ред до ниво, при което изискването за буфер на отношението на ливъридж вече не е изпълнено.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 18. (1) Банка, отговаряща на изискването за буфер на отношението на ливъридж, не може да прави разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред в размер, който би го намалил до ниво, което ще доведе до неизпълнение на изискването за буфер на отношението на ливъридж.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (1) Инвестиционен посредник, който изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж съгласно чл. 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, няма право да прави разпределения във връзка с капитала от първи ред в степен, която би намалила неговия капитал от първи ред до ниво, при което изискването за буфер на отношението на ливъридж вече не е изпълнено.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>2. Институция, която не изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж, изчислява максимална сума за разпределяне, свързана със отношението на ливъридж (МСП-Л) в съответствие с параграф 4 и уведомява компетентния орган за това.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 18. (2) Банка, която не покрива изискването за буфер на отношението на ливъридж, изчислява максималната сума за разпределяне, свързана с отношението на ливъридж (МСП-Л), в съответствие с приложение № 3 към тази наредба и уведомява БНБ за стойността ѝ. Преди да е изчислила МСП-Л, банката не може да:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	Чл. 164. (2) Инвестиционен посредник, който не изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж, изчислява максимална сума за разпределяне, свързана със отношението на ливъридж (МСП-Л) в съответствие с ал. 5 и уведомява Комисията за стойността ѝ.	
Когато се прилага първа алинея, институцията не предприема нито едно от следните действия, преди да е изчислила МСП-Л:	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 18. (2) Банка, която не покрива изискването за буфер на отношението на ливъридж, изчислява максималната сума за разпределяне, свързана с отношението на ливъридж (МСП-Л), в съответствие с приложение № 3 към тази наредба и уведомява БНБ за стойността ѝ. Преди да е изчислила МСП-Л, банката не може да: НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 164. (3) В случаите по ал. 2 инвестиционният посредник няма право, преди да е изчислил МСП-Л, да предприема нито едно от следните действия:	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
а) да прави разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред;	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 18. (2) 1. прави разпределяния във връзка с базовия собствен капитал от първи ред; НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 164. (3) 1. да прави разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред;	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
б) да поема задължение за изплащане на променливи възнаграждения или пенсионни права по преценка на работодателя или да изплаща променливи възнаграждения, ако задължението за плащане е поето в период, когато институцията не е изпълнявала изискването за буфер на отношението на ливъридж; или	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 18. (2) 2. поема задължение за изплащане на променливи възнаграждения или облиги, свързани с пенсиониране по смисъла на Наредба № 4 от 2010 г. на БНБ за изискванията	Пълно (по отношение на кредитните институции)

	<p>към възнагражденията в банките, или да изплаща променливи възнаграждения, ако задължението за плащане е поето в период, когато банката не е изпълнявала изискването за буфер на отношението на ливъридж;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (3)</p> <p>2. да поема задължение за изплащане на променливи възнаграждения или облиги, свързани с пенсиониране, или да изплаща променливи възнаграждения, ако задължението за плащане е поето в период, когато инвестиционният посредник не е изпълнявал изискването за буфер на отношението на ливъридж;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>в) да извършва плащания по инструменти на допълнителния собствен капитал от първи ред.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 18. (2)</p> <p>3. извършва плащания по инструментите, влизащи в състава на допълнителния собствен капитал от първи ред.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (3)</p> <p>3. да извършва плащания по инструментите, влизащи в състава на допълнителния собствен капитал от първи ред.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>3.Когато дадена институция не изпълнява или не надхвърля изискването за буфер на отношението на ливъридж, тя не извършва разпределения чрез действията, посочени в параграф 2, втора алинея, букви а), б) и в) в размер, по- голям от МСР-Л, изчислена в съответствие с параграф 4.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 18. (3) Когато банка не покрива или не надхвърля изискването за буфер на отношението на ливъридж, тя не може да извършва разпределяне чрез действията по ал. 2, в размер, по-голям от МСР-Л.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (4) Когато инвестиционен посредник не изпълнява или не надхвърля изискването за буфер на отношението на</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	ливъридж, той не извършва разпределения чрез действията, посочени в ал. 3, т. 1 – 3 в размер, по-голям от МСР-Л, изчислена в съответствие с ал. 5.	
4. Институциите изчисляват МСР-Л, като умножат сумата, изчислена в съответствие с параграф 5, по коефициента, определен в съответствие с параграф 6. МС-Р-Л се намалява с всяка сума, произтичаща от някое от действията, посочени в параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в).	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>1. Банката изчислява МСР-Л, като умножава сумата по т. 2 с коефициента по т. 3. МСР-Л се намалява в случай на извършване на всяко едно от действията по чл. 18, ал. 2.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (5) Инвестиционният посредник изчислява МСР-Л, като умножи сумата, изчислена в съответствие с ал. 6, по коефициента, определен в съответствие с ал. 7 и 8. МС-Р-Л се намалява с всяка сума, произтичаща от някое от действията, посочени в ал. 3, т. 1 – 3.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
5. Сумата, която се умножава в съответствие с параграф 4, се състои от:	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>2. Сумата по т. 1 се формира, като от сбора на елементите по букви „а“ и „б“ се извади стойността по буква „в“:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (6) Сумата, която се умножава в съответствие с ал. 5, се изчислява като от сбора на елементите по т. 1 и 2 се извади стойността по т. 3:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>а) междинните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределението на печалби или плащания, свързани с действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) от настоящия член;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>2.</p> <p>а) междинната печалба, невключена в базовия собствен капитал от първи ред съгласно чл. 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след отчитане на резултатите от действията по чл. 18, ал. 2;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (б)</p> <p>1. междинните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно чл. 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределението на печалби или плащания, свързани с действията по ал. 3, т. 1 – 3;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>плюс</p> <p>б) годишните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределението на печалби или плащания, свързани с действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) от настоящия член;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>2.</p> <p>б) годишната печалба, невключена в базовия собствен капитал от първи ред съгласно чл. 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след отчитане на резултатите от действията по чл. 18, ал. 2;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (б)</p> <p>2. годишните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно чл. 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след приспадане на разпределението на печалби или плащания, свързани с действията по ал. 3, т. 1 - 3;</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

<p>минус</p> <p>в) сумите, които ще представляват дължим данък, ако елементите, посочени в букви а) и б) от настоящия параграф, не бъдат разпределени.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>2. Сумата по т. 1 се формира, като от сбора на елементите по букви „а“ и „б“ се извади стойността по буква „в“:</p> <p>в) сумите, дължими като данъци, в случай че по елементите, посочени в букви „а“ и „б“, такива не са били отчислени.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (б)</p> <p>3. сумите, дължими като данък, в случай че елементите, посочени в т. 1 и 2, не са разпределени.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>6. Коефициентът, посочен в параграф 4, се определя, както следва:</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за риск от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (7) Коефициентът, посочен в ал. 5, се определя, както следва:</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>а) когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и е</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 429, параграф 4 от посочения регламент, се намира в първи квартил (т.е. най-ниския) на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0;</p>	<p>изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за риск от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>а) до 25 % от изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът по т. 1 е 0;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (7)</p> <p>1. когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за покриване на допълнителното капиталово изискване по чл. 276, ал. 1, т. 11, буква „б“ от ЗПФИ, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и е изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се намира в първи квартил (т.е. най-ниския) на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>б) когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от посочения регламент, и е изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се намира във втори квартил на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0,2;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за риск от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>б) над 25 %, но не повече от 50 % от изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът по т. 1 е 0,2;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	<p>Чл. 164. (7)</p> <p>2. когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за покриване на допълнителното капиталово изискване по чл. 276, ал. 1, т. 11, буква „б“ от ЗПФИ, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и е изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се намира във втори квартил на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0,2;</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>в) когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и е изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 429, параграф 4 от посочения регламент, се намира в трети квартил на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0,4;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за риск от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>в) над 50 %, но не повече от 75 % от изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът по т. 1 е 0,4;</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (7)</p> <p>3. когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за покриване на допълнителното капиталово изискване по чл. 276, ал. 1, т. 11, буква „б“ от ЗПФИ, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и е изразен като процент от размера на общата рискова</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>

	експозиция, изчислен в съответствие с чл. 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се намира в трети квартил на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0,4;	
г) когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и е изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с член 429, параграф 4 от посочения регламент, се намира в четвърти (т.е. най-високия) квартил на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0,6.	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за риск от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>г) над 75 % от изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът по т. 1 е 0,6.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (7)</p> <p>4. когато поддържаният от институцията капитал от първи ред, който не се използва за изпълнение на изискванията съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за покриване на допълнителното капиталово изискване по чл. 276, ал. 1, т. 11, буква „б“ от ЗПФИ, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и е изразен като процент от размера на общата рискова експозиция, изчислен в съответствие с чл. 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се намира в четвърти (т.е. най-високия) квартил на изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът е 0,6.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
Долните и горни граници на всеки квартил на изискването за буфер на отношението на ливъридж се изчисляват по следния начин:	НАРЕДБА №8 НА БНБ	<p>Приложение № 3 към чл. 18, ал. 2</p> <p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>Долна граница на квантила $= \frac{\text{Изискване за буфер на отношението на ливъридж}}{4} \cdot (Q_n - 1)$</p> <p>Горна граница на квантила $= \frac{\text{Изискване за буфер на отношението на ливъридж}}{4} \cdot Q_n$</p> <p>където: Q_n = пореден номер на съответния квантил.“;</p>	<p>3. Когато базовият собствен капитал от първи ред, поддържан от банката, който не се използва за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за риск от прекомерен ливъридж, покрива:</p> <p>а) до 25 % от изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът по т. 1 е 0;</p> <p>б) над 25 %, но не повече от 50 % от изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът по т. 1 е 0,2;</p> <p>в) над 50 %, но не повече от 75 % от изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът по т. 1 е 0,4;</p> <p>г) над 75 % от изискването за буфер на отношението на ливъридж, коефициентът по т. 1 е 0,6.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 164. (8) Долните и горни граници на всеки квантил на изискването за буфер на отношението на ливъридж се изчисляват по следния начин:</p> $\text{Долна граница на квантила} = \frac{\text{Изискване за буфер на отношението на ливъридж}}{4} \cdot (Q_n - 1)$ $\text{Горна граница на квантила} = \frac{\text{Изискване за буфер на отношението на ливъридж}}{4} \cdot Q_n$ <p>където Q_n е означението на поредния номер на съответния квантил.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>7. Наложеният от настоящия член ограничения се прилагат само по отношение на плащания, водещи до намаляване на капитала от първи ред или до намаляване на печалбата, и в случаите, при които спирането на плащанията или неплащането не представлява случай на неизпълнение или</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 18. (4) Ограниченията по този член се прилагат само по отношение на разпределяния, водещи до намаляване на базовия собствен капитал от първи ред или до намаляване на печалбата, когато спирането на плащанията или неплащането</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

<p>условие за започване на производство по несъстоятелност, приложимо за институцията.</p>	<p>не представлява неизпълнение или условие за започване на производство по несъстоятелност.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 164. (9) Наложеният от настоящия член ограничения се прилагат само по отношение на плащания, водещи до намаляване на капитала от първи ред или до намаляване на печалбата, и в случаите, при които спирането на плащанията или неплащането не представлява случай на неизпълнение или условие за започване на производство по несъстоятелност на инвестиционния посредник.</p>	<p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>8. Когато дадена институция не изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж и възнамерява да разпредели подлежаща на разпределение печалба или да предприеме някое от действията, посочени в параграф 2, втора алинея, букви а), б) и в) от настоящия член, тя уведомява компетентния орган и предоставя информацията, посочена в член 141, параграф 8, с изключение на буква а), подточка iii), и му съобщава размера на МСР-Л, изчислен в съответствие с параграф 4 от настоящия член.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 18. (5) В случай че банката не покрива изискването за буфер на отношението на ливъридж и възнамерява да разпредели подлежаща на разпределение печалба или да предприеме някое от действията по ал. 2, тя уведомява БНБ и предоставя информацията по чл. 17, ал. 5, както и МСР-Л, изчислена в съответствие с приложение № 3.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 165. Когато инвестиционен посредник не изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж и възнамерява да разпредели подлежаща на разпределение печалба или да предприеме някое от действията, посочени в ал. 3, т. 1 – 3, той уведомява Комисията и предоставя информацията, посочена в чл. 156, с изключение на т. 1, буква „в“, и ѝ съобщава размера на МСР-Л, изчислен в съответствие с чл. 164, ал. 5.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>9. Институциите поддържат правила, гарантиращи, че размерът на подлежащата на разпределение печалба и МСР-Л са точно изчислени, и могат да докажат тази точност при поискване от страна на компетентния орган.</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 18. (6) Банката приема правила, осигуряващи правилното изчисление на подлежащата на разпределение печалба и МСР-Л, и ги предоставя на БНБ при поискване.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p>

	Чл. 166. Инвестиционният посредник разработва, приема и прилага правила, гарантиращи, че размерът на подлежащата на разпределение печалба и МСР-Л са точно изчислени, и може да докаже тази точност при поискване от страна на Комисията.	Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
10. За целите на параграфи 1 и 2 от настоящия член разпределението във връзка с капитала от първи ред включва всички елементи, изброени в член 141, параграф 10.	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 18. (7) За целите на ал. 1 и 2 разпределяне във връзка с базовия собствен капитал от първи ред включва действията по чл. 17, ал. 7. НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 167. За целите на чл. 165, ал. 1 – 3 разпределението във връзка с капитала от първи ред включва всички елементи, изброени в чл. 160, ал. 9.	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)
<i>Член 141в</i> Неизпълнение на изискването за буфер на отношението на ливъридж Счита се, че дадена институция не изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж за целите на член 141б от настоящата директива, ако не притежава капитал от първи ред в необходимия размер, за да изпълни едновременно изискването, посочено в член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, и изискването, посочено в член 92, параграф 1, буква г) от същия регламент, както и изискването, посочено в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.“;	НАРЕДБА №8 НА БНБ Чл. 18. (8) Счита се, че банка не покрива изискването за буфер на отношението на ливъридж по ал. 2, когато не притежава собствен капитал в необходимия размер и с необходимото качество, за да изпълнява едновременно изискването за буфер на отношението на ливъридж, изискването по чл. 92, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване по чл. 103, ал. 2, т. 5 от ЗКИ, наложено за риск от прекомерен ливъридж. НАРЕДБА № 50 НА КФН Чл. 168. Счита се, че инвестиционен посредник не изпълнява изискването за буфер на отношението на ливъридж за целите на чл. 164 – 167, ако не притежава капитал от първи ред в необходимия размер, за да изпълни едновременно изискването, посочено в чл. 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, и изискването, посочено в чл. 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и допълнителното капиталово изискване по чл. 276, ал. 1, т. 11, буква „б“ от ЗПФИ, когато рискът от прекомерен ливъридж не е обхванат в достатъчна степен от чл. 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.	Пълно (по отношение на кредитните институции) Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)

<p>53) В член 142, параграф 1 първата алинея се заменя със следното:</p> <p>„1.Когато дадена институция не успее да изпълни комбинираното изискване за буфер или изискването за буфер на отношението на ливъридж, когато е приложимо, тя изготвя план за запазване на капитала и го представя на компетентния орган не по-късно от 5 работни дни след като е установила, че не изпълнява посоченото изискване, освен в случаите, когато компетентният орган разреши удължен срок до десет дни.“;</p>	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>Чл. 19. (1) Когато банка не изпълнява комбинираното изискване за буфер или изискването за буфер на отношението на ливъридж, тя изготвя план за запазване на капитала и го представя на БНБ не по-късно от 5 работни дни, след като е установила, че не изпълнява някои от посочените изисквания.</p> <p>(2) Българската народна банка може да разреши удължаване на срока по ал. 1 до 10 работни дни, като вземе предвид състоянието на банката и отчете мащаба и сложността на нейната дейност.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>Чл. 169. (1) Инвестиционен посредник, който не успее да изпълни комбинираното изискване за буфер или изискването за буфер на отношението на ливъридж, когато е приложимо, разработва и приема план за запазване на капитала.</p> <p>(2) Планът по ал. 1 се представя на Комисията не по-късно от 5 работни дни, след като инвестиционният посредник е установил, че не изпълнява изискването по ал. 1.</p> <p>(3) Инвестиционният посредник може да изготви и представи плана по ал. 1 до 10 дни след писмено разрешение на Комисията по предложение на заместник-председателя за удължаване на срока.</p>	<p>Пълно (по отношение на кредитните институции)</p> <p>Пълно (по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ)</p>
<p>54) В член 143, параграф 1 буква в) се заменя със следното:</p> <p>„в) общите критерии и методики, които те използват при прегледа и оценката, посочени в член 97, включително критериите за прилагане на принципа на пропорционалност съгласно член 97, параграф 4;“;</p>	<p>ЗКИ</p> <p>Чл. 102. (1)</p> <p>3. общите критерии и методологии, използвани от БНБ при надзорния преглед и оценката по чл. 79в, включително критериите за прилагане на принципа на пропорционалност ;</p> <p>ЗПФИ</p> <p>3. общите критерии и методики, които комисията използва при прегледа и оценката във връзка с изискванията за капиталова</p>	<p>Пълно</p>

	адекватност и ликвидност, включително критериите за прилагане на принципа на пропорционалност;	
<p>55) Член 146 се заменя със следното: <i>„Член 146</i> Актове за изпълнение В съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 147, параграф 2, посредством изпълнителен акт се приема промяна на размера на първоначалния капитал, предвиден в член 12 и дял IV, във връзка с промените в икономическата и паричната област.“;</p>		Не подлежи на въвеждане: уточнява правомощие на Комисията.
<p>56) След член 159 се вмъква следната глава: <i>„ГЛАВА 1А</i> Преходни разпоредби относно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност <i>Член 159а</i> Преходни разпоредби относно одобряването на финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност Финансовите холдинги майки и финансовите холдинги майки със смесена дейност, които вече съществуват към 27 юни 2019 г. подават заявление за одобрение съгласно член 21а до 28 юни 2021 г. Ако финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност не подаде заявление за одобрение до 28 юни 2021 г., се вземат подходящи мерки съгласно член 21а, параграф 6.</p>	<p>ЗИДЗКИ §70. (1) В срок до 28 юни 2021 г. финансовите холдинги майки и финансови холдинги майки със смесена дейност, извършващи дейност към 27 юни 2021 г., подават заявление за одобрение по чл. 35а. (2) Ако финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност не подаде заявление по ал. 1, БНБ прилага надзорни мерки по чл. 103б.</p> <p>ЗИДЗПФИ § 74. (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 в срок до един месец от влизането в сила на този закон. (2) В срока по ал. 1 комисията 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.</p>	Пълно

<p>По време на преходния период, посочен в първия параграф от настоящия член, компетентните органи разполагат с всички необходими надзорни правомощия, които са им предоставени по силата на настоящата директива по отношение на финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, които подлежат на одобряване в съответствие с член 21а, за целите на консолидирания надзор.“;</p>	<p>ЗИДЗКИ</p> <p>§70. (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.</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>§ 74. (2) В срока по ал. 1 комисията 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.</p>	<p>Пълно</p>
<p>57) В член 161 се добавя следният параграф:</p> <p>„10. До 31 декември 2023 г. Комисията прави преглед и докладва за изпълнението и прилагането на надзорните правомощия, посочени в член 104, параграф 1, букви й) и л), и представя доклад на Европейския парламент и на Съвета.“</p>		<p>Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на Комисията.</p>
<p><i>Член 2</i></p> <p>Транспониране</p> <p>1. Държавите членки приемат и публикуват, до 28 декември 2020 г., необходимите разпоредби, за да се съобразят с настоящата директива. Те незабавно уведомяват Комисията за тях.</p>		<p>Не подлежи на въвеждане.</p>
<p>Държавите членки прилагат тези разпоредби, считано от 29 декември 2020 г. Въпреки това разпоредбите, необходими за осигуряване на съответствие с измененията, посочени в член 1, точка 21 и точка 29, букви а), б) и в) от настоящата директива във връзка с член 84 и член 98, параграфи 5 и 5а от Директива 2013/36/ЕС се прилагат, считано от 28 юни 2021 г.,</p>	<p>ЗИДЗКИ</p> <p>§51. Законът влиза в сила в деня на обнародването му в „Държавен вестник“ с изключение на §56, т. 1 , буква „г“ относно т. 20 и 21 и т. 5 – относно ал. 8, които влизат в сила от 28 юни 2021 г.</p>	<p>Пълно</p>

<p>а разпоредбите, необходими за осигуряване на съответствие с измененията, посочени в член 1, точки 52 и 53 от настоящата директива във връзка с членове 141б, 141в и член 142, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, се прилагат от 1 януари 2022 г.</p>	<p>НИД на НАРЕДБА №7 НА БНБ</p> <p>§ 8. Наредбата влиза в сила в деня на обнародването ѝ в „Държавен вестник“, с изключение на § 1, т. 2 и § 6 по отношение на заличаването на думите „и инвестиционните посредници“, които влизат в сила на 26 юни 2021 г., и § 2 и 4, които влизат в сила на 28 юни 2021 г.</p> <p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>§ 4. Наредбата влиза в сила в деня на обнародването ѝ в „Държавен вестник“, с изключение на чл. 18, който влиза в сила от 1 януари 2022 г.</p> <p>§ 5. До 31 декември 2021 г. включително чл. 19 се прилага само по отношение на комбинираното изискване за буфер.</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>§ 91. Този закон влиза в сила в деня на обнародването му с изключение на § 1, § 2, т. 4, § 29, § 32, т. 1 и 3 (по отношение на измененията във връзка с доставчик на услуги за докладване на данни), § 36, § 66, т. 1, буква „а“ (по отношение на измененията във връзка с доставчик на услуги за докладване на данни), § 69, т. 1, букви „б“ и „в“ и т. 2, § 72, т. 1, буква „а“, подбукви „аа“-„дд“, т. 2, буква „а“ (във връзка с т. 6), § 77, т. 1, буква „а“, т. 11 и т. 14, буква „а“, подбуква „аа“, подбукви „дд“ и „ее“ и § 78, които влизат в сила от 1 януари 2022 г., както и с изключение на § 76, т. 1, 3 и 8, които влизат в сила от 19 октомври 2022 г.</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>§ 9. Наредбата се издава на основание чл. 11, ал. 5 и 7, чл. 61, ал. 2, т. 4, чл. 61а, ал. 3, чл. 65, ал. 1, т. 14, чл. 66, ал. 1, чл. 136, чл. 249, ал. 4 и § 5, ал. 2 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти и е приета с</p>	
--	---	--

	Решение № от г. на Комисията за финансов надзор.	
<p>Когато държавите членки приемат тези разпоредби, 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.</p>	<p>ЗКИ</p> <p>§ 4. Този закон въвежда разпоредбите на Директива 89/117/ЕИО на Съвета относно задълженията на клоновете на кредитни институции и на финансови институции, установени в държава членка, чиито главни управления се намират извън тази държава членка, относно публикуването на годишни счетоводни документи, Директива 2000/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно предприемането, осъществяването на дейност и надзора над дейността на институциите за електронни пари, Директива 2001/24/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно реорганизацията и прекратяването на кредитни институции, Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитни институции (поправка), на Директива 2009/111/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. за изменение на директиви 2006/48/ЕО, 2006/49/ЕО и 2007/64/ЕО по отношение на банки - филиали на централни институции, определени елементи на собствения капитал, големи експозиции, надзорна уредба и управление при кризи (ОВ, L 302/97 от 17 ноември 2009 г.), на Директива 2010/78/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за изменение на директиви 98/26/ЕО, 2002/87/ЕО, 2003/6/ЕО, 2003/41/ЕО, 2003/71/ЕО, 2004/39/ЕО, 2004/109/ЕО, 2005/60/ЕО, 2006/48/ЕО, 2006/49/ЕО и 2009/65/ЕО във връзка с правомощията на Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) и Европейския надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари) (ОВ, L 331/120 от 15 декември 2010 г.), на Директива 2011/89/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 ноември 2011 г. за изменение на директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО, 2006/48/ЕО и 2009/138/ЕО по отношение на допълнителния надзор върху финансовите предприятия във финансов конгломерат (ОВ, L 326/113 от 8 декември 2011 г.), на 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</p>	<p>Пълно</p>

	<p>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 и на Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. 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).</p> <p>НАРЕДБА № 4 НА БНБ</p> <p>§ 2. Тази наредба въвежда разпоредби на 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 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.</p> <p>НАРЕДБА №7 НА БНБ</p> <p>§ 2. Тази наредба въвежда разпоредби на 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 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.</p>	
--	--	--

	<p>НАРЕДБА №8 НА БНБ</p> <p>§ 2. Тази наредба въвежда разпоредби на 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 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.</p> <p>ЗИДЗПФИ</p> <p>§ 2. (1) Този закон въвежда изискванията на:</p> <p>7. 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).</p> <p>НАРЕДБА № 50 НА КФН</p> <p>§ 2. Тази наредба въвежда разпоредби на:</p> <p>3. 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).</p>	
--	--	--

2. Държавите членки съобщават на Комисията текста на основните разпоредби от националното право, които приемат в областта, уредена с настоящата директива.		Не подлежи на въвеждане
<i>Член 3</i> Влизане в сила Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.		Не подлежи на въвеждане
<i>Член 4</i> Адресати Адресати на настоящата директива са държавите членки.		Не подлежи на въвеждане