

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 50 от 30.03.2022 г. за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им

(обн., ДВ, бр. 27 от 2022 г.; изм. и доп., бр. 36 от 2023 г., бр. 52 от 2024 г., бр. 20 и 65 от 2025 г. и бр. 54 от 2026 г.)

§ 1. В чл. 23, ал. 1 се правят следните изменения:

1. В т. 7 думите „звеното за вътрешен одит при наличието на такова, а в останалите случаи - от звеното, осъществяващо функцията по съответствие с нормативните изисквания“ се заменят с „функцията за вътрешен одит при наличието на такива, а в останалите случаи - от функцията по нормативно съответствие“.

2. В т. 8 думите „изпълняващи контролни функции“ се заменят с „в звената с функциите за вътрешен контрол“ и запетайте преди и след тях се заличават.

3. В т. 9 думите „звеното за управление на риска и на звеното, осъществяващо функцията по съответствие с нормативните изисквания“ се заменят с „функцията за управление на риска и функцията по нормативно съответствие“ и запетаята след тях се заличава.

§ 2. В чл. 56, ал. 1 се създава изречение второ: „Инвестиционният посредник изрично взема предвид краткосрочния, средносрочния и дългосрочния аспект с цел покриване на ЕСУ рисковете.“.

§ 3. В чл. 63 се правят следните изменения:

1. В ал. 1 думите „най-малко един път годишно“ се заменят с „на стратегиите и политиките най-малко на всеки две години“.

2. В ал. 2 накрая се поставя запетая и се добавя „включително рисковете, произтичащи от текущите и краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на ЕСУ факторите.“

§ 4. Създава се чл. 63а:

„Чл. 63а. (1) Управителният орган на инвестиционния посредник разработва и наблюдава изпълнението на планове, които включват количествено измерими цели и

процеси за наблюдение и противодействие на финансовите рискове, възникващи в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план от ЕСУ факторите, включително произтичащите от процеса на приспособяване и от тенденциите на прехода в контекста на съответните регулаторни цели и правни актове на ЕС и Република България във връзка с ЕСУ факторите, както и целите за постигане на неутралност по отношение на климата. Когато е приложимо, инвестиционните посредници с международна дейност вземат предвид също правните и регулаторните цели на трети държави по отношение на ЕСУ факторите.

(2) При определяне на количествено измеримите цели и процеси за противодействие на ЕСУ рисковете, включени в плановете по ал. 1, се вземат предвид последните доклади и мерки, предписани от Европейския научен консултативен съвет по изменението на климата във връзка с постигането на целите на ЕС в областта на климата. Когато инвестиционният посредник оповестява информация по ЕСУ въпроси в съответствие със Закона за счетоводството, плановете по ал. 1 трябва да са в съответствие с плановете по глава седма, раздел III или IV от същия закон и да включват действия по отношение на бизнес модела и стратегия на инвестиционния посредник, които са съгласувани и за двата плана.“

§ 5. В чл. 66 се правят следните изменения:

1. В ал. 1 думата „звеното“ се заема с „функцията“.
2. В ал. 3 след думата „рисковете“ се поставя запетая и се добавя „включително произтичащите от въздействието на ЕСУ факторите“.

§ 6. В чл. 67 се правят следните изменения:

1. В ал. 1 думите „със звено за управление на риска, което е независимо“ се заменят със „с функции за вътрешен контрол, осъществявани от звена за управление на риска, за нормативно съответствие и за вътрешен одит, които са независими“, а думите „което има“ се заменят с „които имат“.

2. В ал. 2 думите „Звеното за управление на риска осигурява“ се заменят с „Функциите за вътрешен контрол осигуряват“.

3. Алинеи 3 – 6 се изменят така:

„(3) Функциите за вътрешен контрол трябва във всеки момент да са в състояние да представят цялостен преглед на всички рискове, на които е изложен инвестиционният посредник. Функцията по управление на риска участва активно в разработването на

стратегията за поемането и управлението на рискове от инвестиционния посредник, както и при вземането на решения, свързани с управлението на всеки значим риск, като упражнява контрол и върху ефективното изпълнение на стратегията.“

(4) Функциите за вътрешен контрол са независими от управителния орган и от висшия ръководен персонал и докладват пряко пред контролния орган, като могат да изразяват съображения и предупреждения, когато е целесъобразно или когато развитието на конкретен риск засяга или може да засегне инвестиционния посредник. Действията по изречение първо на функциите за вътрешен контрол не освобождават управителния и контролния орган от отговорността им по ЗПФИ, тази наредба и Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с управлението на рисковете.

(5) Ръководителите на функциите за вътрешен контрол са независими лица на ръководна длъжност, на които изрично е възложена отговорността за функциите за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. Ако определянето на ръководител на функцията за управление на риска или функцията за нормативно съответствие не съответства на характера, мащаба и сложността на дейността на инвестиционния посредник, друго лице от състава на висшия ръководен персонал може да изпълнява и тези функции, при условие че не е налице конфликт на интереси и че лицето:

1. изпълнява критериите за пригодност и изискванията за знания, умения и експертен опит, необходими за съответните области; и

2. разполага с достатъчно време, за да изпълнява правилно и двете функции за вътрешен контрол.

(6) Ръководителите на функциите за вътрешен контрол не могат да бъдат освободени без предварително одобрение от контролния орган.“

§ 7. Създава се чл. 67а:

„Чл. 67а. (1) Функцията за вътрешен одит, когато има такава, извършва независим преглед на ефективното изпълнение на стратегията относно риска на инвестиционния посредник. Функцията за вътрешен одит не се съчетава с никоя друга стопанска дейност или контролна функция на инвестиционния посредник.

(2) Функцията за нормативно съответствие оценява и редуцира риска, свързан с неспазването на изискванията, и гарантира, че стратегията на инвестиционния посредник за риска отчита риска, свързан с неспазването на изискванията, както и че този риск се отчита по подходящ начин във всички решения, свързани с управлението на съществени

рискове.“

§ 8. В чл. 68 се правят следните изменения:

1. Алинея 4 се изменя така:

„(4) Инвестиционният посредник предвид размера му, вътрешната организация, естеството, мащаба и сложността на дейността му, създава подходяща вътрешна организация за извършване на оценка на пазарния риск и за използването на вътрешни модели за изчисляване на капиталовите изисквания за портфейли от позиции в търговския му портфейл заедно с вътрешните модели за изчисляване на капиталовите изисквания за риска от неизпълнение, когато експозицията му към риска от неизпълнение е значима в абсолютно изражение и има голям брой значими позиции в търгувани дългови или капиталови инструменти на различни емитенти.“

2. В ал. 5 думите „глава 5, раздели 1 – 5“ се заменят с „глава 1б“.

§ 9. В чл. 69 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 в изречение първо думите „с изключение на тези за операционен риск“ и изречение второ се заличават.

2. Алинеи 2 и 3 се изменят така:

„(2) Инвестиционен посредник, който използва алтернативния стандартизиран подход по част трета, дял IV, глава 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, представя на Комисията информация за резултатите от изчисленията за експозициите или позициите си, които са включени в сравнителните портфейли, при условие че размерът на балансовата и задбалансовата дейност на дружеството, изложена на пазарен риск, е по-голям или равен на 500 милиона евро в съответствие с чл. 325а, параграф 1, буква „б“ от същия регламент.

„(3) Инвестиционен посредник, на който е разрешено да използва вътрешни подходи съгласно част трета, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и инвестиционен посредник, който прилага стандартизирания подход съгласно част трета, дял II, глава 2 от същия регламент, представя на Комисията информация за резултатите от изчисленията на подходите, използвани за определяне на размера на очакваните кредитни загуби за експозициите или позициите си, които са включени в сравнителните портфейли, когато е изпълнено някое от следните условия:

1. инвестиционният посредник изготвя своите отчети в съответствие с международните счетоводни стандарти, приложими в съответствие с Регламент (ЕО) №

1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на международните счетоводни стандарти (Регламент (ЕО) № 1606/2002);

2. инвестиционният посредник оценява активите и задбалансовите позиции и определя собствения си капитал в съответствие с международните счетоводни стандарти съгласно чл. 24, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

3. инвестиционният посредник оценява активите и задбалансовите позиции в съответствие с приложимите счетоводни стандарти, съгласно Закона за счетоводството, и използва модел на очакваните кредитни загуби, идентичен на използвания в международните счетоводни стандарти, приложими в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002.“

4. Създава се ал. 4:

„(4) Информацията за резултатите от изчисленията по ал. 1 - 3, заедно с обяснения на използваните методики за получаването им се представят на Комисията в срок до 90 дни от завършване на финансовата година. Информацията по изречение първо, както и друга информация, с която може да се обясни въздействието на изчисленията върху капиталовите изисквания, се представя на ЕБО по негово искане.“

§ 10. В чл. 70 се правят следните изменения:

1. В ал. 1 думите „и изискванията за собствен капитал“ се заменят с „или капиталовите изисквания“, а думите „с изключение на операционния риск“ и запетаята след тях се заличават.

2. В ал. 2, т. 2 думите „голямо или малко разнообразие“ се заменят с „голяма или малка променливост“, а думите „също има“ се заличават.

3. В ал. 4 думите „вътрешния модел на инвестиционния посредник“ се заменят с „моделите съгласно този член“.

§ 11. В чл. 71, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава нова т. 10:

„10. ЕСУ рискове;“

2. Досегашната т. 10 става т. 11.

§ 12. В чл. 72, ал. 3 се създава т. 5:

„5. извършва предварителна оценка на всяка експозиция към криптоактиви, която възнамерява да поеме и на адекватността на съществуващите процеси и процедури за

управление на риска от контрагента и представя оценката в Комисията.“

§ 13. В чл. 74, ал. 1 думите „всяка насрещна страна, включително към централни съконтрагенти, към групи свързани насрещни страни, към насрещни страни от един и същ икономически сектор, географска област или към насрещни страни, занимаващи се с една и съща дейност или стоки, както и на риска от концентрация, възникнал от прилагането на техники за намаляване на кредитния риск, включително рисковете, свързани с големи непреки кредитни експозиции, такива като експозиции към един доставчик на обезпечение“ се заменят с „всеки отделен контрагент, в т.ч. към централни контрагенти, групи от свързани контрагенти и контрагенти от един и същ икономически сектор или географски регион или занимаващи се с една и съща дейност или стоки, както и прилагането на техники за редуциране на кредитния риск, в т.ч. по-специално рисковете, свързани с големи косвени кредитни експозиции, включително към един емитент на обезпечения, се отчита и контролира, включително чрез писмено изложени политики и процедури. За криптоактиви, чийто издател не може да бъде установен, рискът от концентрация се оценява от гледна точка на експозицията към криптоактиви със сходни характеристики“.

§ 14. В чл. 76 се създава ал. 5:

„(5) Инвестиционният посредник извършва предварителна оценка на всяка експозиция към криптоактиви, която възнамерява да поеме, и на адекватността на съществуващите процеси и процедури за управление на пазарния риск. Инвестиционният посредник представя оценката в Комисията.“

§ 15. В чл. 79, ал. 2 думите „риск, свързан с модела, и към“ се заличават, след думите „произтичащи от“ се добавя „споразумения за“, а думите „външен изпълнител“ се заменят с „външни изпълнители и преки и непреки експозиции към криптоактиви и експозиции към доставчици на услуги за криптоактиви“.

§ 16. Създава се чл. 86а:

„Чл. 86а. (1) Инвестиционният посредник приема надеждни стратегии, политики, процеси и системи за установяване, измерване, управление и наблюдение на ЕСУ рисковете в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план.

(2) Стратегиите, политиките, процесите и системите по ал. 1 трябва да са

пропорционални на мащаба, естеството и сложността на ЕСУ рисковете, свързани с бизнес модела и обхвата на дейностите на инвестиционния посредник, и да отчитат краткосрочния и средносрочния план, както и дългосрочния времеви хоризонт от най-малко 10 години.

(3) Инвестиционният посредник ежегодно проверява устойчивостта си на дългосрочни отрицателни въздействия на ЕСУ факторите както при базов, така и при неблагоприятен сценарий в рамките на едногодишен период от време, започвайки с факторите, свързани с климата. При проверката се включват надеждни ЕСУ сценарии, разработени от международни организации, които да отразяват потенциалните въздействия на екологичните и социалните промени и свързаните с тях публични политики върху бизнес средата в дългосрочен план.

(4) Заместник-председателят оценява надеждността на документите по ал. 1 като част от процеса на надзорен преглед и оценка и взема предвид предлагането на свързани с устойчивостта продукти на инвестиционния посредник, техните политики за финансиране на прехода, свързаните политики относно предоставянето на заеми, както и ЕСУ целите и ЕСУ ограниченията.

(5) Надзорните действия по ал. 4 при необходимост се извършват в сътрудничество с компетентните органи, отговарящи за надзора във връзка с изменението на климата и околната среда.“

§ 17. В чл. 87, ал. 2, т. 2 думите „служителите с управленска отговорност за контролните функции“ се заменят с „ръководителите на функциите за вътрешен контрол“.

§ 18. В чл. 88, ал. 2 думите „звеното за вътрешен одит при наличието на такова, а в останалите случаи - от звеното, осъществяващо функцията по съответствие с нормативните изисквания“ се заменят с „функцията за вътрешен одит при наличието на такива, а в останалите случаи - от функцията по нормативно съответствие“.

§ 19. В чл. 89, ал. 2 навсякъде думите „звеното“ се заменят с „функцията“, а думите „вътрешен контрол“ и скобите преди и след тях се заличават.

§ 20. В чл. 90, ал. 1 в изречение първо думата „Променливото“ се заменя с „Когато променливото“, а в изречение второ накрая се поставя запетая и се добавя „включително

управлението на рисковете по чл. 64“.

§ 21. В чл. 105, ал. 1 се създава т. 10:

„10. степенята, в която инвестиционният посредник е въвел подходящи политики и оперативни действия, свързани с количествено измеримите цели и етапи за наблюдение, определени в правилата по чл. 64, ал. 3.“

§ 22. Създава се чл. 107б:

„Чл. 107б. (1) При прегледа и оценката по чл. 103 се оценяват процесите на инвестиционния посредник за управление, включително по отношение на риска за реакция на ЕСУ рисковете, както и на експозицията на посредника към такива рискове. При определяне на адекватността на процесите и експозициите Комисията взема предвид бизнес модела на инвестиционния посредник.

(2) Експозициите по ал. 1 се оценяват въз основа на правилата по чл. 64, ал. 3, а процесите на инвестиционния посредник за управление, включително по отношение на риска за реакция на ЕСУ рисковете, се привеждат в съответствие с целите, определени в правилата.

(3) При прегледа и оценката по ал. 1 Комисията взема предвид правилата по чл. 64, ал. 3, както и постигнатия напредък по отношение на противодействието с ЕСУ рисковете, произтичащи от процеса на приспособяване към неутралността по отношение на климата и към други съответни регулаторни цели на ЕС във връзка с ЕСУ факторите.

(4) Прегледът и оценката по ал. 3 включва оценка на процесите на инвестиционния посредник за управление, включително относно риска от експозициите към криптоактиви и предоставянето на услуги за криптоактиви, като се вземат предвид политиките и процедурите за установяване на рисковете по чл. 55, ал. 1, както и адекватността на резултатите от оценките по чл. 72, ал. 3, т. 5.“

§ 23. В чл. 109 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създават се нови ал. 2 и 3:

„(2) Инвестиционните посредници и лицата, които действат като техни консултанти при провеждане на стрес тестове, не следва да извършват дейности, които могат да променят резултатите от даден стрес тест, като сравнителен анализ, обмен на информация помежду си, споразумения за общо поведение или оптимизиране на подадените от тях данни при стрес тестовете.

(3) Заместник-председателят може да събира, проверява и анализира информация, необходима за установяването на дейности по ал. 2.“

2. Досегашната ал. 2 става ал. 4.

§ 24. В чл. 136 се създава ал. 3:

„(3) Когато долна граница на капиталовото изискване стане обвързваща за дадена Д-СЗИ, Комисията прави преглед на изискването за буфер за Д-СЗИ на инвестиционния посредник с цел да се увери, че калибрирането му продължава да е подходящо. Прегледът се извършва не по-късно от датата на годишния преглед, определена съгласно ал. 2, т. 2.“

§ 25. В чл. 140, ал. 2 се създава изречение второ: „За целите на ал. 1, когато решението за определяне на буфер за системен риск, буфер за Д-СЗИ или буфер за Г-СЗИ води до намаляване или запазване на предварително определените нива, предвидената в чл. 135 процедура не се прилага.“

§ 26. В чл. 141 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 след думите „системните рискове“ се поставя запетая и се добавя „включително такива, произтичащи от изменението на климата“, а думите „финансовата система и“ се заменят с „финансовата система, които могат да предизвикат“.

2. В ал. 7:

а) точка 3 се изменя така:

„3. осигурява буферът за системен риск да не се използва за никои от рисковете, които:

а) попадат в обхвата на антицикличния буфер и на буферите за Г-СЗИ и Д-СЗИ;

б) са покрити изцяло от изчислението, посочено в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.“

б) създава се т. 4:

„4. прави преглед на изискването за буфер за системен риск на инвестиционния посредник с цел да се увери, че калибрирането му продължава да е подходящо, когато долната граница на капиталовото изискване стане задължителна за него. Прегледът се извършва не по-късно от датата на двугодишния преглед, определена съгласно т. 2.“

§ 27. В чл. 144 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 4 думата „препоръки“ се заменя с думата „становища“.

2. Създава се ал. 5:

„(5) При изчисляването на прага, посочен в ал. 1, не се включва определеното от друга държава членка ниво на буфер за системен риск, което е признато от Комисията съгласно глава четвърта, раздел V.“

§ 28. В чл. 145 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „буфер за системен риск в размер на повече“ се заменят с „буфера за системен риск по-голямо“.

2. Създава се ал. 3:

„(3) При изчисляване на прага по ал. 1 се прилага съответно чл. 144, ал. 5.“

§ 29. В чл. 170, ал. 1, т. 3 накрая се добавя „или, когато е приложимо, изискването за буфер по отношение на ливъридж“.

§ 30. В чл. 171 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 след думата „буфер“ се добавя „или, когато е приложимо, изискването за буфер по отношение на ливъридж“ и се поставя запетая.

2. В ал. 2, т. 2 накрая се добавя „и налага по-строги ограничения за разпределенията от ограниченията относно разпределенията и ограниченията при разпределенията в случай на неизпълнение на изискването за буфер на отношението на ливъридж по глава четвърта, раздел VII“.

§ 31. В § 1 от допълнителните разпоредби се правят следните изменения и допълнения:

1. Точка 1 се изменя така:

„1. „Риск, свързан с модела“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 526 от Регламент (ЕС) 575/2013.“

2. Създават се т. 31 – 35:

„31. „Вътрешни подходи“ са вътрешнорейтинговият подход по чл. 143, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подходът на вътрешните модели по чл. 221 от Регламент (ЕС) № 575/2013, методът на вътрешните модели по чл. 283 от Регламент (ЕС) № 575/2013, подходът на алтернативния вътрешен модел по чл. 325ац от Регламент (ЕС) № 575/2013 и подходът на вътрешната оценка по чл. 265, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

32. „Риск от екологичен, социален и управленски характер“ или „ЕСУ риск“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 52г от Регламент (ЕС) № 575/2013.

33. „Неутралност по отношение на климата“ означава общата цел за постигане на неутралност по отношение на климата до 2050 г., определена в чл. 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2021/1119 на Европейския парламент и на Съвета от 30 юни 2021 г. за създаване на рамката за постигане на неутралност по отношение на климата и за изменение на регламенти (ЕО) № 401/2009 и (ЕС) 2018/1999 (Европейски закон за климата) (ОВ, L 243/1 от 9 юли 2021 г.).

34. „Функции за вътрешен контрол“ са функциите по управление на риска, по нормативно съответствие и по вътрешен одит.

35. „Ръководител на функция за вътрешен контрол“ са лицата с най-висока длъжност, които отговарят за ефективното управление на текущото изпълнение на функциите за вътрешен контрол в инвестиционния посредник.“

Преходни и заключителни разпоредби

§ 33. В Наредба № 11 от 3.12.2003 г. за лицензите за извършване на дейност като регулиран пазар, пазарен оператор, за организиране на многостранна система за търговия или организирана система за търговия, за извършване на дейност като инвестиционен посредник, инвестиционно дружество, управляващо дружество, дружество със специална инвестиционна цел, национален инвестиционен фонд, лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд, и доставчик на услуги за колективно финансиране (обн., ДВ, бр. 109 от 2003 г.; изм. и доп., бр. 84 от 2005 г.; бр. 104 от 2005 г.; бр. 101 от 2006 г., бр. 83 от 2007 г.; попр., бр. 87 от 2007 г.; изм. и доп., бр. 28 от 2009 г., бр. 53 от 2015 г.; бр. 63 от 2016 г.; бр. 8 от 2021 г., бр. 47 и 67 от 2022 г., бр. 10 и 65 от 2025 г.) в чл. 19 се създава ал. 7:

„(7) Финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност прилагат към заявлението по чл. 15, ал. 2 от ЗПФИ данните и документите съгласно този член, включително резултатите от направената оценка за пригодността, както и въпросник за пригодност и автобиография. В заявлението се посочва датата на назначаване на кандидата за член на управителен или контролен орган и датата, на която задълженията ще бъдат ефективно поети.“

§ 34. В Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на

инвестиционните посредници (обн., ДВ, бр. 51 от 2020 г.; изм. и доп., бр. 48 и 68 от 2021 г., бр. 26, 27 и 55 от 2022 г., бр. 36 и 90 от 2023 г. и бр. 90 от 2024 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 3 се създава ал. 4:

„(4) Оценката по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ може да бъде извършена и след избора на лице за член на управителния или контролния орган на финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност, когато мнозинството от членовете на управителния и контролния орган трябва едновременно да бъдат заменени с новоназначени членове и оценката за пригодност на новите членове ще се извършва от членовете, чиито мандат изтича. В тези случаи оценката може да се извърши, след като новоназначените членове са встъпили в длъжност. При подаване на искане за издаване на одобрение на тези лица, финансовият холдинг и финансовият холдинг със смесена дейност потвърждават, че условията по изречение първо са налице. Алинеи 2 и 3 се прилагат съответно.”

2. В чл. 19 се създава ал. 3:

„(3) Инвестиционният посредник по чл. 9а, ал. 2 от ЗПФИ осигурява достатъчно ресурси за въвеждането в работата на членовете на управителния и на контролния му орган поотделно и колективно, включително относно ЕСУ рисковете и въздействията и относно риска при ИКТ, съгласно определението в чл. 4, параграф 1, т. 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013.”

3. В чл. 33 се правят следните допълнения:

а) в ал. 1 след думите „контролни органи“ се добавя „и лицата, осъществяващи посочените в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ функции” и се поставя запетая.

б) създава се ал. 3:

„(3) Когато станат известни нови факти или обстоятелства, които биха могли да повлияят на пригодността на членовете на ръководния орган, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност извършват нова оценка на пригодността на тези членове и своевременно я представят в Комисията.“

5. Създава се чл. 33а:

„Чл. 33а. (1) Когато въз основа на оценката за пригодност по чл. 33, ал. 1 финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност достигнат до заключение, че дадено лице, осъществяващо функция, посочена в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ, не отговаря на изискванията за пригодност, те:

1. не го назначават като лице, осъществяващо съответната функция, ако оценката приключи, преди лицето да е встъпило в длъжност;

2. своевременно го освобождават като лице, осъществяващо функция, посочена в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ; или

3. предприемат своевременно необходимите допълнителни мерки, за да се гарантира, че то е или ще стане пригодно за съответната позиция.“

6. В чл. 36 се създава ал. 3:

„(3) При извършване на последващата оценка за пригодността на членовете на управителния орган, съответно членовете на контролния орган на инвестиционен посредник заместник-председателят и/или оправомощени от него лица могат да проведат интервюта с оценяваното лице.“

7. Член 37 се изменя така:

„Чл. 37. (1) За членовете на управителния и контролния орган, ръководителите на звената по чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ и финансовия директор в инвестиционни холдинги и смесени финансови холдинги, съответно финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, се прилагат съответно чл. 232а, ал. 1 от ЗПФИ и чл. 36.

(2) Когато станат известни нови факти или обстоятелства, които биха могли да повлияят на пригодността на ръководителите на звената по чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ и финансовия директор, инвестиционните холдинги, смесените финансови холдинги, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност извършват нова оценка за пригодност на съответното лице и своевременно информират заместник-председателя.

(3) Ръководителите на звената по чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ и финансовият директор на лицата по ал. 1 отговарят по всяко време на критериите и изискванията за пригодност. Лицата по изречение първо се назначават поне в следните субекти:

1. институции майки от Европейския съюз, които отговарят на условията за големи институции;

2. институции майки от държава членка, които отговарят на условията за големи институции, освен когато са свързани с централен орган;

3. централни органи, които отговарят на условията за големи институции или упражняват надзор над големи институции, свързани с тях;

4. самостоятелни институции от Европейския съюз, които отговарят на условията за големи институции;

5. големи дъщерни предприятия съгласно определението в чл. 4, параграф 1, т. 147 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

6. финансови холдинги майки в държава членка, финансови холдинги майки със

смесена дейност в държава членка, финансови холдинги майки от ЕС и финансови холдинги майки със смесена дейност от ЕС, в групите на които има големи институции, с изключение на попадащите в обхвата на член 229в, ал. 1 и 2 от ЗПФИ.

(4) Когато Комисията или заместник-председателят узнаят, че са настъпили промени в обстоятелствата, засягащи пригодността на ръководителите на звената по чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ и на финансовия директор на инвестиционни холдинги, смесени финансови холдинги, финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност и това би могло да повлияе на пригодността на тези лица, Комисията оценява отново тяхната пригодност.

(5) Нова оценка за пригодност на ръководителите на звената по чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ и на финансовия директор на инвестиционни холдинги, смесени финансови холдинги, финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност не се извършва при подновяване или удължаване на срока на договора, обективизиращ правоотношението им с инвестиционни холдинги, смесени финансови холдинги, финансови холдинги или финансовия холдинги със смесена дейност, освен когато е настъпила промяна в относимата информация, известна на Комисията или на заместник-председателя, и тази промяна би могла да повлияе на тяхната пригодност.“

§ 35. Наредбата влиза в сила от деня на обнародването ѝ в „Държавен вестник“.

§ 36. Наредбата е приета с Решение № на Комисията за финансов надзор.

ПРЕДСЕДАТЕЛ: ВАСИЛ ГОЛЕМАНСКИ