

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДИРЕКТИВАТА	Директива (ЕС) 2024/1619 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на надзорните правомощия, санкциите, клоновете от трети държави и рисковете от екологичен, социален и управленски характер
-----------------------------	--

Директива (ЕС) 2024/1619 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на надзорните правомощия, санкциите, клоновете от трети държави и рисковете от екологичен, социален и управленски характер	НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	СТЕПЕН НА СЪОТВЕТСТВИЕ КОМЕНТАРИ 17.07.2026 г.
--	----------------------------	--

Текст на разпоредбата	НАЦИОНАЛНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО ЗАКОН ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (ЗКИ) ЗАКОН ЗА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА (бр. 13/2024) (ЗБНБ) ЗАКОН ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (ЗПФИ) ЗАКОН ЗА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР (ЗКФН) ЗАКОН ЗА АДМИНИСТРАТИВНИТЕ НАРУШЕНИЯ И НАКАЗАНИЯ (ЗАНН) ТЪРГОВСКИ ЗАКОН (ТЗ) НАКАЗАТЕЛЕН КОДЕКС (НК) ЗАКОН ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНИЯ НАДЗОР ВЪРХУ ФИНАНСОВИТЕ КОНГЛОМЕРАТИ (ЗДНФК) НАРЕДБА № 4 ОТ 21 ДЕКЕМВРИ 2010 Г. ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА В БАНКИТЕ (НАРЕДБА №4 НА БНБ)	Анализ на степента на съответствие и коментари: а) пълно; б) частично; конкретизация на българския акт, с който ще се въведе съответното изискване, включително дата/срок; коментар на причините за невъвеждане или частично въвеждане на разпоредбите; в) не подлежи на въвеждане; коментар; г) Република България не се възползва от предложената опция; коментар; д) подлежи на въвеждане в определения срок.
-----------------------	--	--

	НАРЕДБА № 10 НА БНБ ОТ 24 АПРИЛ 2019 Г. ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА, УПРАВЛЕНИЕТО И ВЪТРЕШНИЯ КОНТРОЛ В БАНКИТЕ (НАРЕДБА №10 НА БНБ) НАРЕДБА № 20 НА БНБ ОТ 24 АПРИЛ 2019 Г. ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ ЧЛЕНОВЕТЕ НА УПРАВИТЕЛНИЯ И КОНТРОЛНИЯ ОРГАН НА КРЕДИТНА ИНСТИТУЦИЯ, КАКТО И ЗА ОЦЕНКА НА ТЯХНАТА ПРИГОДНОСТ И НА ЛИЦАТА, ЗАЕМАЩИ КЛЮЧОВИ ПОЗИЦИИ (НАРЕДБА № 20 НА БНБ) 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 (НАРЕДБА № 11) НАРЕДБА № 38 ОТ 21 МАЙ 2020 Г. ЗА ИЗИСКВАНИЯТА КЪМ ДЕЙНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОСРЕДНИЦИ (НАРЕДБА № 38) НАРЕДБА № 50 ОТ 30 МАРТ 2022 Г. ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ, ЛИКВИДНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОСРЕДНИЦИ И ОСЪЩЕСТВЯВАНЕТО НА НАДЗОР ЗА СПАЗВАНЕТО ИМ (НАРЕДБА № 50) 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 (НИД НА НАРЕДБА № 50)	
--	---	--

<i>Член 1</i> Изменения на Директива 2013/36/ЕС 1. Член 2 се изменя, както следва: а) параграф 5 се изменя, както следва: i) точки 4 и 5 се заменят със следното: 4) в Дания: „Danmarks Eksport- og Investeringsfond“, „Danmarks Skibskredit A/S“ и „KommuneKredit“; 4а) в Чехия: „Národní rozvojová banka a.s.“; 5) в Германия: „Kreditanstalt für Wiederaufbau“, „Landwirtschaftliche Rentenbank“, „Bremer Aufbau-Bank GmbH“, „Hamburgische Investitions- und Förderbank“, „Investitionsbank Berlin“, „Investitionsbank des Landes Brandenburg“, „Investitionsbank Sachsen-Anhalt“, „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 трансакции, както и предприятия, които съгласно този закон са признати като предприятия за жилищно настаняване с нестопанска цел;“; ii) точка 18 се заменя със следното: в Австрия: предприятията, които са признати като жилищноспестовни дружества с обществена цел, и „Österreichische Kontrollbank AG“ и „Oesterreichische Entwicklungsbank — OeEB“;“; iii) вмъква се следната точка: в Румъния: „Banca de Investiții și Dezvoltare — S.A.“;“; iv) точка 24 се заличава;		Не подлежи на въвеждане: посочените субекти не са установени в Република България
б) параграф 6 се заменя със следното: „6. Субектите, посочени в параграф 5, точки 3—23 от настоящия член, се смятат за финансови институции за целите на член 34 и дял VII, глава 3.“	ЗКИ Чл. 24 (3) Лицата по чл. 2, параграф 5, т. 3-23 от Директива 2013/36/ЕС се считат за финансови институции за целите на този член.	Пълно Уредена е хипотезата по отношение на член 34. Нито едно лице по параграф 5, точки 3-23 може да е част от група, която да е обект на надзор в

		България, за да има приложимост на дял VII, глава 3.
2) В член 3 параграф 1 се изменя, както следва: а) вмъква се следната точка: „ръководен орган в управленската му функция“ означава ръководният орган, когато изпълнява функцията си по управление на институция, и включва лицата, действително ръководещи дейността на институцията;“;	ЗПФИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 99. „Управителен и контролен орган (ръководен орган)“ в зависимост от правноорганизационната форма е управителен и надзорен съвет, съвет на директорите или друг орган, назначен в съответствие с националното законодателство, който разполага с правомощия да определя стратегията, целите и цялостната насока на институцията или дружеството по чл. 1, т. 1 – 3, 5 – 7 и който упражнява контрол и наблюдение над вземането на решения на управленско ниво и включва и лицата, които осъществяват действителното управление на неговата дейност.	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на БНБ.
б) точка 9 се заменя със следното: „9) „висше ръководство“ означава физическите лица, които упражняват изпълнителни функции в дадена институция и се отчитат пряко пред ръководния орган, но не са членове на този орган, и които отговарят за текущото управление на институцията под ръководството на ръководния орган;“;	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 35. „Висш ръководен персонал“ са физическите лица, които упражняват изпълнителни функции в банка и които се отчитат пред управителния съвет или съвета на директорите, но не са негови членове, и отговарят във връзка с текущото ѝ управление пред управителния съвет или съвета на директорите съгласно неговите нареждания. ЗПФИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 28. „Висш ръководен персонал“ са физическите лица с изпълнителни функции в рамките на инвестиционния посредник, пазарен оператор или доставчик на услуги за докладване на данни по смисъла на чл. 2, параграф 1, т. 36а от Регламент (ЕС) № 600/2014, които са отговорни и се отчитат пред управителния орган за текущото управление на дружеството, включително за изпълнението на политиките относно предлагането на услуги и продукти на клиентите от дружеството и неговия персонал.	Пълно
в) вмъкват се следните точки:	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон:	Пълно

„9а) „лица, заемащи ключови позиции“ означава лицата, които имат значително влияние върху управлението на институция, но не са членове на ръководния орган, в това число ръководителите на функциите за вътрешен контрол и финансовият директор, когато тези ръководители или този директор не са членове на ръководния орган;	51а. „Лица, заемащи ключови позиции“ са: а) ръководителите на функциите (службите) за вътрешен контрол и главният финансов директор, когато не са членове на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, или на надзорния съвет; б) управителите на клонове на банката в други държави; в) други лица, които според банката имат значително влияние върху нейното управление, когато не са членове на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, или на надзорния съвет. ЗПФИ Допълнителни разпоредби § 1. (2) По отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2, освен понятията в ал. 1, т. 1 - 25, 27 - 67, 69, 71, 73 - 82, 86, 94, 99, чл. 229 се прилагат и следните понятия: 1. „Холдинг със смесена дейност“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 22 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 2. „Дружество за спомагателни услуги“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 3. „Финансова институция“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013 4. „Лица, заемащи ключови позиции“ са лицата, които имат значително влияние върху управлението на инвестиционния посредник, включително ръководителите на функциите за вътрешен контрол и финансовия директор, когато не са членове на управителния съвет (съвета на директорите) или на надзорния съвет;	
9б) „функции за вътрешен контрол“ означава функциите за управление на риска, за нормативно съответствие и за вътрешен одит;	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 51б. „Функции за вътрешен контрол“ са функциите (службите) за управление на риска, за управление на риска при ИКТ, за нормативно съответствие, за нормативно съответствие във връзка с превенцията на изпирането на пари и финансирането на тероризма, и за вътрешен одит. ЗПФИ Допълнителни разпоредби § 1. (2) По отношение на инвестиционните посредници по чл.	Пълно

	9а, ал. 2, освен понятията в ал. 1, т. 1 - 25, 27 - 67, 69, 71, 73 - 82, 86, 94, 99, чл. 229 се прилагат и следните понятия: 1. „Холдинг със смесена дейност“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 22 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 2. „Дружество за спомагателни услуги“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 3. „Финансова институция“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013 5. „Функция за вътрешен контрол“ са функциите по управление на риска, по нормативно съответствие и по вътрешен одит;	
9в) „ръководители на функциите за вътрешен контрол“ означава лицата с най-висока длъжност, които отговарят за ефективното управление на текущото изпълнение на функциите на институция за вътрешен контрол;	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 51в. „Ръководители на функциите (службите) за вътрешен контрол“ са лицата с най-висока длъжност, които отговарят за действителното управление на текущото изпълнение на функциите на банката за вътрешен контрол. ЗПФИ Допълнителни разпоредби § 1. (2) По отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2, освен понятията в ал. 1, т. 1 - 25, 27 - 67, 69, 71, 73 - 82, 86, 94, 99, чл. 229 се прилагат и следните понятия: 1. „Холдинг със смесена дейност“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 22 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 2. „Дружество за спомагателни услуги“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 3. „Финансова институция“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 6. „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.	Пълно
9г) „финансов директор“ означава лицето, което носи цялостната отговорност за управлението на финансовите ресурси, финансовото планиране и финансовото отчитане на институция;“;	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 51. „Главен финансов директор“ е лицето, което носи цялостната отговорност за дейностите по управление на финансовите ресурси, за финансовото планиране и финансовата отчетност.	Пълно

	ЗПФИ Допълнителни разпоредби § 1. (2) По отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2, освен понятията в ал. 1, т. 1 - 25, 27 - 67, 69, 71, 73 - 82, 86, 94, 99, чл. 229 се прилагат и следните понятия: 1. „Холдинг със смесена дейност“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 22 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 2. „Дружество за спомагателни услуги“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 3. „Финансова институция“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 7. „Финансов директор“ е лицето, което носи цялостната отговорност за управлението на финансовите ресурси, финансовото планиране и финансовото отчитане на инвестиционния посредник.	
г) точка 11 се заменя със следното: „11) „риск, свързан с модела“ означава риск, свързан с модела, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 52б от Регламент (ЕС) № 575/2013;“;	НИД на Наредба № 50 Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на глава трета: 1. „Риск, свързан с модела“ <u>е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 52б от Регламент (ЕС) № 575/2013</u> ~~потенциалната загуба, която може да претърни даден инвестиционен посредник в следствие на решения, които се основават предимно на резултатите от вътрешни модели, поради грешки в разработването, въвеждането или използването на тези модели;~~	Частично Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на наредба на КФН.
д) вмъква се следната точка: „29а) „самостоятелна институция в Съюза“ означава институция, която не подлежи на пруденциална консолидация в Съюза по силата на първа част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и която няма предприятие майка от ЕС, което подлежи на пруденциална консолидация;“;		Не подлежи на изрично въвеждане, тъй като разпоредбите, въвеждащи чл. 91 и 91а от директивата и в които се цитира понятието, се отнасят за всички банки.
е) вмъква се следната точка: „47а) „приемлив капитал“ означава приемливият капитал съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 71 от Регламент (ЕС) № 575/2013;“;	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 44а. „Приемлив капитал“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 71 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Наредба № 50	Частично Коментар: при извършена проверка не се установи никъде в Наредба 50 да се ползва това понятие, поради което не предлагаме текст в Наредбата

ж) точка 59 се заменя със следното: „59) „вътрешни подходи“ означава вътрешнорейтинговият подход по член 143, параграф 1, подходът на вътрешните модели по член 221, методът на вътрешния модел по член 283, подходът на алтернативния вътрешен модел по член 325ащ и подходът на вътрешна оценка по член 265, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013“;	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 47. „Вътрешни подходи“ са вътрешнорейтинговият подход по чл. 143, параграф 1, подходът на вътрешните модели по чл. 221, методът на вътрешните модели по чл. 283, подходът на алтернативния вътрешен модел по член 325ащ и подходът на вътрешната оценка по чл. 265, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. НИД на Наредба № 50 Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на тази наредба: ... 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. 325ащ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и подходът на вътрешната оценка по чл. 265, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.	Пълно
з) добавят се следните точки: „66) „голяма институция“ означава голяма институция съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013;		Не подлежи на въвеждане, тъй като не се използва в националната уредба.
67) „периодична имуществена санкция“ означава периодична парична принудителна мярка, целяща прекратяване на текущи нарушения на националните разпоредби за транспониране на настоящата директива, нарушения на Регламент (ЕС) № 575/2013 или нарушения на решения, взети от компетентен орган въз основа на посочените разпоредби или посочения регламент, и принуждаване на физическото или юридическото лице да възобнови спазването на нарушените разпоредби или решения;	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 72. „Периодична имуществена санкция“ е мярка за принудително изпълнение за заплащане на периодична парична сума, целяща прекратяване на текущо неизпълнение на задължение, предвидено в този закон, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 575/2013, друг пряко приложим акт на Европейския съюз или акт на БНБ, която да принуди физическо или юридическо лице да изпълни това задължение. ЗПФИ Допълнителни разпоредби	Пълно

	§ 1. (2) По отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2, освен понятията в ал. 1, т. 1 - 25, 27 - 67, 69, 71, 73 - 82, 86, 94, 99, чл. 229 се прилагат и следните понятия: ... 8. „Периодична имуществена санкция“ е мярка за принудително изпълнение за заплащане на периодична парична сума, целяща прекратяване на текущо неизпълнение на задължение, предвидено в Регламент (ЕС) № 575/2013, този закон или актовете по прилагането им, както и за неизпълнение на решение на комисията, съответно на заместник-председателя, издадено въз основа на Регламент (ЕС) № 575/2013, този закон или актовете по прилагането им, която да принуди физическо или юридическо лице да изпълни това задължение.	
68) „риск от екологичен, социален и управленски характер“, или „ЕСУ риск“, означава риск от екологичен, социален и управленски характер съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 52г от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 68. „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. НИД на Наредба № 50 Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на тази наредба: ... <u>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.</u>	Пълно
69) „неутралност по отношение на климата“ означава общата цел за постигане на неутралност по отношение на климата до 2050 г., определена в член 2, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2021/1119 на Европейския парламент и на Съвета;	НИД на Наредба № 50 Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на тази наредба: ... <u>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.);</u>	Частично, подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ

	<u>34. „Функции за вътрешен контрол“ са функциите по управление на риска, по нормативно съответствие и по вътрешен одит.</u> <u>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.</u>	
70) „криптоактив“ означава криптоактив съгласно определението в член 3, параграф 1, точка 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета, който не е цифрова валута на централна банка.	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 69. „Криптоактив“ е понятие по смисъла на чл. 3, параграф 1, т. 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114, който не е цифрова валута на централна банка. ЗПФИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 110. „Криптоактив“ е понятие по смисъла на чл. 3, параграф 1, т. 5 от Регламент (ЕС) 2023/1114, който не е цифрова валута на централна банка.	Пълно
3) В член 4 параграф 4 се заменя със следното: „4. Държавите членки гарантират, че компетентните органи разполагат с експертните познания, ресурсите, оперативния капацитет, правомощията и независимостта, които са необходими, за да изпълняват функциите си по пруденциален надзор и разследване, както и с правомощията, необходими за налагане на периодичните имуществени санкции и други санкции, определени в настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013.“	ЗБНБ Чл. 20. (1) В Българската народна банка се обособяват три основни управления – „Емисионно“, „Банково“ и „Банков надзор“, всяко от които се ръководи пряко от подуправител, определен от Народното събрание. (3) В рамките на предоставените им компетенции със закон или с приет от управителния съвет нормативен акт подуправителите организират, ръководят и отговарят за дейността на ръководените от тях управления. Чл. 22. Управителният съвет определя с правилник структурата и конкретните функции и отговорности на управленията, дирекциите и звената в банката, реда за осъществяване на взаимоотношенията между тях и компетентността на ръководните длъжностни лица. ЗКИ Допълнителни разпоредби	Пълно

	§ 2. (1) Доколкото в този закон не е предвидено друго, функциите на БНБ относно надзора върху банковата система се осъществяват от нейния подуправител, ръководещ управление „Банков надзор“, самостоятелно и независимо или от оправомощени от него длъжностни лица. Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 152. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 648/2012, на Регламент (ЕС) 2015/2365, на Регламент (ЕС) № 909/2014, на Регламент (ЕС) 2022/2554 или на други относими директно приложими актове на Европейския съюз, или на нормативен акт по прилагането им или на Регламент (ЕС) № 1031/2010, или не изпълни или допусне неизпълнение на издаден индивидуален административен акт по този закон или Регламент (ЕС) № 575/2013, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба от 500 до 2000 евро, а при повторно нарушение - от 1500 до 6000 евро. (2) Ако нарушителят по ал. 1 е банка, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, се налага имуществена санкция в размер от 25 000 до 100 000 евро, а при повторно нарушение - от 100 000 до 250 000 евро. Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл.	
--	--	--

	28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17, на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице - глоба в размер до 5 млн. евро; 2. когато е юридическо лице - имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот. Чл. 152б. (2) Когато стойността на придобитото в резултат на нарушението по чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402 може да бъде определена, на лицето се налага глоба, съответно имуществена санкция, до двойния размер на придобитото.	
„Член 4а Независимост на компетентните органи по отношение на надзора 1. За целите на настоящия член „членове на управителния орган на компетентния орган“ означава физически лица, които са част от най-висшия орган за колективно вземане на решения на компетентния орган и на които е предоставено правомощието да упражняват изпълнителни функции по отношение на текущото управление на надзорната функция на компетентния орган, с изключение на управителите на националните централни банки.	ЗКИ Чл. 6а. (2) По смисъла на този раздел: 1. „Член на управителния съвет“ е член на управителния съвет на БНБ, с изключение на управителя. 2. „Служители на БНБ“ са служители на длъжности, свързани със създаване, придобиване или ползване на информация за целите на банковия надзор или във връзка с него, като управителният съвет на БНБ определя длъжностите, в чиито функции попадат тези дейности.	Пълно
2. С цел да се запази независимостта на компетентните органи при упражняването на техните правомощия, държавите членки предвиждат необходимите мерки, за да се гарантира, че компетентните органи, включително техните членове на персонала и членовете на управителните им органи, могат да упражняват своите надзорни правомощия независимо и обективно, без да търсят или да получават инструкции от поднадзорните институции, от орган на Съюза или от правителството на държава членка, или от всеки друг публичен или частен орган. Държавите членки гарантират, че управителните органи на компетентните органи са функционално независими от други публични и частни органи. Тези мерки не засягат мерките съгласно националното право, съгласно които компетентните органи подлежат на публична и демократична отчетност.	ЗБНБ Чл. 6. Без да се засяга чл. 130 от Договора за функционирането на Европейския съюз при упражняване на правомощията и изпълнение на задълженията си по този закон Българската народна банка, управителят и членовете на управителния съвет са независими и нямат право да искат или да приемат указания от институциите, органите, службите или агенциите на Европейския съюз, от Министерския съвет или от правителствата на други държави – членки на Европейския съюз, както и от други органи и институции. Министерският съвет и другите органи и институции по изречение първо нямат право да оказват влияние на Българската народна банка, на управителя или членовете на управителния съвет. ЗКИ Чл. 6а. (1) При упражняване на надзорните правомощия на БНБ членовете на управителния съвет и служителите на БНБ действат независимо и обективно и не може да искат или да приемат указания от поднадзорните лица, нито от органите и	Пълно

	институциите на Европейския съюз, от Министерския съвет, от правителствата на други държави членки, или от други органи и институции.	
Държавите членки гарантират, че нито един член на управителния орган на компетентен орган, който е назначен след 11 януари 2026 г., не остава на длъжност повече от 14 години. Държавите членки гарантират, че членовете на управителния орган на компетентен орган се назначават въз основа на публикувани критерии, които са обективни и прозрачни, и че тези членове могат да бъдат освободени от длъжност, ако вече не отговарят на критериите за назначаване или са били осъдени за тежко престъпление. Основанията за освобождаване от длъжност се оповестяват публично, освен когато членът на съответния управителен орган на компетентния орган представи възражения срещу публикуването.	ЗБНБ Чл. 12 (5) Член на управителния съвет, с изключение на управителя, не може да бъде избран, съответно назначен за член на управителния съвет, ако по време на мандата, за който би бил избран или назначен, изпълнението на правомощията му като член на управителния съвет на БНБ би надхвърлило 14 години, като се вземат предвид всички предходни мандати. Чл. 15 (4) В случай на предсрочно освобождаване на член на управителния съвет по ал. 3 решението на управителния съвет се публикува на интернет страницата на банката, освен при представено писмено възражение срещу публикуването от съответния член на управителния съвет. Преходна разпоредба § 91. Член 12, ал. 5 от Закона за Българската народна банка се прилага за членове на управителния съвет, с изключение на управителя, избрани, съответно назначени, след 11 януари 2026 г. При изчисляване на срока по чл. 12, ал. 5 мандатите преди 11 януари 2026 г. не се броят.	Пълно
Държавите членки гарантират, че компетентните органи публикуват своите цели, носят отговорност за изпълнението на задълженията си във връзка с тези цели и подлежат на финансов контрол по начин, който не засяга тяхната независимост.	ЗБНБ Чл. 3 (3) Българската народна банка, с цел поддържане стабилността на банковата система и защита интересите на вложителите, регулира и осъществява надзор върху дейността на кредитните институции (банките) в страната съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (ОВ, L 287/63 от 29 октомври 2013 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 1024/2013“, и Закона за кредитните институции. (4) Българската народна банка упражнява и макропруденциален надзор върху кредитните институции в страната съгласно Закона за кредитните институции и в съответствие с правото на Европейския съюз с цел поддържане стабилността на банковата система. Чл. 7. (1) Българската народна банка се отчита за своята дейност пред Народното събрание, без да се засягат чл. 284, параграф 3	Пълно

	от Договора за функционирането на Европейския съюз и чл. 15 от Устава. (2) Българската народна банка предоставя на Народното събрание за информация приетия от управителния съвет годишен бюджет в 30-дневен срок от приемането му. Годишният бюджет се обнародва в „Държавен вестник“. (3) Без да се засягат чл. 284, параграф 3 от Договора за функционирането на Европейския съюз и чл. 15 от Устава, Българската народна банка представя на Народното събрание консолидиран финансов отчет заедно с одиторския доклад по ал. 6 и отчет за изпълнението на бюджета си в срок не по-късно от 30 юни на следващата година, както и два пъти годишно отчет за своята дейност, в който прави преглед и оценка на дейността си през предходния период. (4) Българската народна банка изготвя финансови отчети в съответствие с правната рамка на ЕЦБ за счетоводна и финансова отчетност в ЕСЦБ. (5) Българската народна банка публикува на интернет страницата си всяка седмица и при приключването на всеки месец баланс, който отразява състоянието на основните активи и пасиви. Формата и съдържанието на баланса на Българската народна банка се определят в наредба в съответствие с правната рамка за счетоводна и финансова отчетност в ЕСЦБ. (6) Годишният финансов отчет и консолидираният финансов отчет на Българската народна банка се заверяват от независим външен одитор и се публикуват заедно с одиторския доклад. (7) Независимият външен одитор се приема от управителния съвет въз основа на процедура, проведена по реда на Закона за обществените поръчки, и се одобрява съгласно чл. 27 от Устава. (8) Отчетите по бюджетните разходи на банката се проверяват от Сметната палата, която изготвя специален доклад за резултатите от проверката. Отчетът по бюджетните разходи на банката се представя в Народното събрание едновременно с годишния ѝ отчет. (9) Контролът по изпълнението на Закона за обществените поръчки се осъществява от Сметната палата. Органите на Агенцията за държавна финансова инспекция не извършват проверки в Българската народна банка.	
--	---	--

Настоящият параграф не засягат правата и задълженията на компетентните органи съгласно международната или европейската системи за финансов надзор, по-специално Европейската система за финансов надзор, създадена съгласно Регламент (ЕС) № 1093/2010, единния надзорен механизъм, създаден съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета и Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка, и Единния механизъм за реструктуриране, създаден съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета.		Не подлежи на транспониране Текстовете, транспониращи изискванията на този параграф не засягат тези права и задължения на БНБ.
3. Държавите членки гарантират въвеждането от страна на компетентните органи на всички необходими правила за предотвратяване на конфликти на интереси по отношение на техните членове на персонала и членовете на управителните им органи. За тази цел държавите членки предвиждат правила, които са пропорционални на ролята и отговорностите на служителите и на членовете на управителните органи, и като минимум им забраняват:	ЗБНБ Чл. 13. (6) Управителят и подуправителите не могат да извършват друга дейност освен преподавателска или като членове на органите на дружества, в които Българската народна банка има участие, или на международни организации във връзка с дейността ѝ. Те могат да извършват неплатена дейност с единодушно решение на управителния съвет, доколкото не е налице конфликт на интереси. (7) Другите трима членове на управителния съвет не могат да извършват друга платена дейност в Българската народна банка, да работят за банки, застрахователни дружества, други финансови институции, оператори на платежни системи, доставчици на платежни услуги, издатели на електронни пари или в изпълнителната власт, както и да извършват друга дейност, която може да породии конфликт на интереси. Чл. 18. (4) Членовете на управителния съвет не участват в обсъждането и се въздържат от гласуване на решения по въпроси, от които те или членовете на семействата им са заинтересувани. Те са длъжни предварително да уведомят управителния съвет за наличието на такива интереси. ЗКИ Чл. 6в. (1) Членовете на управителния съвет и служителите на БНБ подават декларация за интереси, в която декларират информация за притежаваните от тях имущество, капиталови инструменти, облигации, взаимни фондове, инвестиционни фондове, смесени фондове, хедж фондове и борсово търгувани фондове, които могат да породят съмнения за конфликт на интереси.	Пълно

	(2) Лицата по ал. 1 декларират по определен от БНБ ред посочените обстоятелства преди назначаването им, съответно избирането им, както и ежегодно след това. (3) Декларирането на обстоятелствата по ал. 1 не засяга изискванията за подаване на декларация за имущество и интереси, определени в закон.	
а) да търгуват с финансови инструменти, емитирани от или реферирани към поднадзорните на компетентните органи институции и преките или непреките предприятия майки, дъщерни предприятия или свързани лица на тези институции, с изключение на:	ЗКИ Чл. 66. (1) Членовете на управителния съвет и служителите на БНБ не може да търгуват с финансови инструменти, емитирани от или реферирани към банки, лицензирани на територията на Република България, техните преки или непреки предприятия майки, дъщерните или свързаните с тези банки предприятия, с изключение на:	Пълно
i) инструментите, управлявани от трети страни, при условие че не се допуска собствениците на тези инструменти да се намесват в управлението на портфейла;	ЗКИ Чл. 66. (1), т. 1. инструментите, управлявани от трети лица, при условие че не се допуска собствениците на тези инструменти да се намесват в управлението на портфейла;	Пълно
ii) инвестициите в предприятия за колективно инвестиране;	ЗКИ Чл. 66. (1) т. 2. инвестициите в предприятия за колективно инвестиране;	Пълно
б) да бъдат наемани от или да приемат какъвто и да е вид договорно споразумение за предоставяне на професионални услуги за определен период от време („период на спиране“) с които и да е от следните:	ЗКИ Чл. 6г. (1) Членовете на управителния съвет и служителите на БНБ, чиито функции са пряко свързани с целите на надзора или вземането на решения, не може да сключват трудови договори, договори за консултантски услуги, договори за изпълнение на ръководни или контролни функции или друг вид договорно споразумение за предоставяне на професионални услуги за определен период от време, наричан по-нататък „период на спиране“, с някой от следните:	Пълно
i) институции, в които членът на персонала или членът на управителния орган на компетентния орган е участвал пряко за целите на надзора или вземането на решения, включително в преките или непреките предприятия майки, дъщерни или свързани предприятия на тези институции;	ЗКИ Чл. 6г. (1) т. 1. банка, с която членовете на управителния съвет или служителите на БНБ са били пряко ангажирани за целите на надзора или вземането на решения, включително в преките или непреките предприятия майки, дъщерните или свързаните с тази банка предприятия;	Пълно
ii) субекти, които предоставят услуги на някои от субектите, посочени в подточка i), освен в случаите, когато на члена на персонала или на члена на управителния орган на компетентния орган е строго забранено да участва в предоставянето на тези услуги по време на периода на спиране;	ЗКИ Чл. 6г. (1) т. 2. субект, който предоставя услуги на субект по т. 1, освен когато на членовете на управителния съвет или служителите на БНБ е забранено да участват в предоставянето на същите услуги по време на периода на спиране;	Пълно

iii) субекти, извършващи дейности по лобиране и застъпничество, насочени към компетентния орган, по въпроси, за които членът на персонала или членът на управителния орган на компетентния орган е отговарял по време на своята работа или мандат.	ЗКИ Чл. 6г. (1) т. 3. субект, извършващ дейност по лобиране и застъпничество, насочена към БНБ, по въпроси, за които членовете на управителния съвет или служителите на БНБ са отговаряли по време на своя мандат или работа.	Пълно
Исключенията, предвидени в първа алинея, буква а), подточки i) и ii), се прилагат само когато третите страни и предприятия за колективно инвестиране не инвестират предимно в инструменти, емитирани от субектите, посочени в буква а), или реферирани към тях.	ЗКИ Чл. 6б. (2) Исключенията, по ал. 1 се прилагат само когато третите страни и предприятия за колективно инвестиране не инвестират предимно в инструменти, емитирани от или реферирани към субектите по ал. 1.	Пълно
4.Периодът на спиране започва да тече от датата, на която прякото участие в надзора на субектите, посочени в параграф 3, буква б), подточка i), е преустановено. Компетентните органи гарантират, че техните членове на персонала и членовете на управителните им органи нямат достъп до поверителна или чувствителна информация, свързана с тези субекти, по време на периода на спиране. В случай на наемане от субектите, посочени в параграф 3, буква б), подточки i) и ii), продължителността на периода на спиране е не по-малко от шест месеца за членове на персонала, пряко участващи в надзора на субектите, посочени в параграф 3, буква б), подточка i), и не по-малко от 12 месеца за членове на управителния орган на компетентния орган. В случай на наемане от субектите, посочени в параграф 3, буква б), подточка iii), продължителността на периода на спиране е не по-малко от три месеца както за членовете на персонала, така и за членовете на управителния орган на компетентния орган.	ЗКИ Чл. 6г. (2) Длъжностите по ал. 1 се определят с решение на управителния съвет на БНБ. (3) Периодът на спиране започва да тече: 1. за член на управителния съвет - от прекратяването на правомощията му; 2. за служител на БНБ - от датата на прекратяване на трудовото му правоотношение, съответно от датата на преназначаването му на длъжност, различна от тази, определена по реда на ал. 2. (4) Периодът на спиране относно субекти по ал. 1, т. 1 и 2 е с продължителност: 1. за членовете на управителния съвет - 12 месеца; 2. за служителите на БНБ, пряко участващи в надзора на субект по ал. 1, т. 1 - най-малко три месеца, като конкретните периоди на спиране се определят от управителния съвет на БНБ. (5) Периодът на спиране относно субекти по ал. 1, т. 3 е с продължителност три месеца и за член на управителния съвет, и за служител на БНБ.	Пълно
Държавите членки могат да разрешат на компетентните органи да определят период на спиране за членовете на персонала и членовете на управителните им органи, за които се прилага параграф 3, буква б), подточка i), в случай на наемането им от преки конкуренти на някой от субектите, посочени в същата буква. За тези цели продължителността на периода на спиране е не по-малко от три месеца за членовете на персонала, пряко участващи в надзора на тези субекти, и не по-малко от шест месеца за членовете на управителния орган на компетентния орган.		Република България не се възползва от предложената опция.

5. Чрез дерогация от параграф 4 държавите членки могат да разрешат на компетентните органи да прилагат по-кратки периоди на спиране от най-малко три месеца за членовете на персонала, пряко участващи в надзора на институциите, само когато по-дълъг период на спиране:	ЗКИ Чл. 6г. (4) Периодът на спиране относно субекти по ал. 1, т. 1 и 2 е с продължителност: 2. за служителите на БНБ, пряко участващи в надзора на субект по ал. 1, т. 1 - най-малко три месеца, като конкретните периоди на спиране се определят от управителния съвет на БНБ.	Пълно Дерогацията се ползва, поради наличието на предпоставките посочени в букви а) и б), а именно трудности в привличането на персонал заради състоянието на пазара на труда (нисък процент на безработица) и обстоятелството, че по-дълъг период на спиране би ограничил правото на свободен избор на работа, което е гарантирано от Конституцията съгласно чл. 48, ал. 3. От друга страна е възможно, с оглед интереса на БНБ по опазване поверителност на информацията и в зависимост от длъжността за конкретни служители, да е необходим по-дълъг период на спиране от най-малко три месеца, поради което конкретните периоди на спиране ще се определят от управителния съвет на БНБ.
а) би ограничил неоснователно способността на компетентния орган да наема нови членове на персонала с подходящите или необходимите умения за упражняване на надзорните му функции, по-специално като се има предвид малкият размер на вътрешния пазар на труда; или	ЗКИ Чл. 6г. (4) Периодът на спиране относно субекти по ал. 1, т. 1 и 2 е с продължителност: 2. за служителите на БНБ, пряко участващи в надзора на субект по ал. 1, т. 1 - най-малко три месеца, като конкретните периоди на спиране се определят от управителния съвет на БНБ.	Пълно Вижте горния коментар по параграф 5
б) би представлявал нарушение на съответно основно право, признато в конституцията на съответната държава членка, на Хартата на основните права на Европейския съюз или на съответните права на работниците, предвидени в националното трудово право.	ЗКИ Чл. 6г. (4) Периодът на спиране относно субекти по ал. 1, т. 1 и 2 е с продължителност: 2. за служителите на БНБ, пряко участващи в надзора на субект по ал. 1, т. 1 - най-малко три месеца, като конкретните периоди на спиране се определят от управителния съвет на БНБ.	Пълно Вижте горния коментар по параграф 5
6. Членовете на персонала и членовете на управителния орган на компетентен орган, за които се прилага забраната, предвидена в параграф 3, буква б), имат право на подходящо обезщетение за тази забрана. Държавите членки вземат решение относно подходящата форма на това обезщетение.	ЗКИ Чл. 6г. (7) Членовете на управителния съвет и служителите на БНБ по ал. 1 имат право на обезщетение при условия, по ред и в размер, определени от управителния съвет на БНБ.	Пълно

7. Държавите членки гарантират, че от членовете на персонала и членовете на управителния орган на компетентен орган се изисква да представят декларация за интереси. Тази декларация включва информация за собствеността на членовете под формата на имущество, капиталови инструменти, облигации, взаимни фондове, инвестиционни фондове, смесени фондове, хедж фондове и борсово търгувани фондове, които могат да породят опасения за конфликт на интереси. Съответните лица представят декларацията за интереси преди назначаването им и всяка година след това.	ЗКИ Чл. 6в. (1) Членовете на управителния съвет и служителите на БНБ подават декларация за интереси, в която декларират информация за притежаваните от тях имущество, капиталови инструменти, облигации, взаимни фондове, инвестиционни фондове, смесени фондове, хедж фондове и борсово търгувани фондове, които могат да породят съмнения за конфликт на интереси. (2) Лицата по ал. 1 декларират по определен от БНБ ред посочените обстоятелства преди назначаването им, съответно избирането им, както и ежегодно след това.	Пълно
Декларацията за интереси не засяга изискванията за подаване на декларация за имуществено състояние съгласно приложимите национални правила.	ЗКИ Чл. 6в. (3) Декларирането на обстоятелствата по ал. 1 не засяга изискванията за подаване на декларация за имущество и интереси, определени в закон.	Пълно
8. Когато член на персонала или член на управителните органи на компетентен орган притежава към момента на наемането или назначаването му и по всяко време след това финансови инструменти, които могат да доведат до конфликти на интереси, компетентният орган има правомощието да изисква за всеки отделен случай тези инструменти да бъдат продадени или съответното лице да се разпорежи с тях в разумен срок. Компетентните органи имат също така правомощието да разрешават за всеки отделен случай на тези членове да продадат или да се разпоредят с финансови инструменти, притежавани от тях към момента на наемането или назначаването им.	ЗКИ Чл. 6в. (4) Когато лице по ал. 1 притежава към момента на назначаването, избирането, съответно наемането му, и след това финансови инструменти, които могат да породят съмнения за конфликт на интереси, БНБ може да изиска за всеки отделен случай тези инструменти да бъдат продадени или съответното лице да се разпорежи с тях своевременно. (5) Българската народна банка разрешава за всеки отделен случай на лицата по ал. 4 да продадат или да се разпоредят с финансови инструменти, притежавани от тях към момента на назначаването, избирането, съответно наемането им.	Пълно
9. За да се осигури пропорционално прилагане на настоящия член, до 10 юли 2026 г. ЕБО издава насоки за компетентните органи, в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, относно предотвратяването на конфликти на интереси в компетентните органи и относно тяхната независимост, като се вземат предвид най-добрите международни практики.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
5) Член 8а се изменя, както следва: а) в параграф 1 буква б) се заменя със следното: „б) когато средномесечният общ размер на активите, изчислен за период от 12 последователни месеца, е по-малък от 30 млрд. евро, и предприятието е част от група, в която общата стойност на консолидираните активи на всички предприятия от групата,	ЗКИ Чл. 13а. (1) т. 2. средномесечният общ размер на активите, изчислен за период от 12 последователни месеца, е по-малък от 30 000 000 000 евро и дружеството е част от група, в която общата стойност на консолидираните активи на всички дружества от групата, установени в Европейския съюз,	Пълно

установени в Съюза, включително всички техни клонове и дъщерни предприятия, установени в трета държава, които имат индивидуално общ размер на активите, по-малък от 30 млрд. евро, и които извършват някоя от дейностите, посочени в от приложение I, раздел А, точки 3 и 6, към Директива 2014/65/ЕС, е по-голям или равен на 30 млрд. евро, и двете изчислени като средна стойност за период от 12 последователни месеца.“;	включително всички техни клонове и дъщерни предприятия, установени в трети държави, които имат индивидуално общ размер на активите, по-малък от 30 000 000 000 евро, и които извършват някоя от дейностите по чл. 6, ал. 2, т. 3 и 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти, е равен или надвишава 30 000 000 000 евро, и двете изчислени като средна стойност за период от 12 последователни месеца.	
б) вмъква се следният параграф: „3а.Чрез дерогация от параграф 1 от настоящия член, въз основа на заявлението, получено в съответствие с посочения параграф, и на информацията, получена в съответствие с член 95а от Директива 2014/65/ЕС, компетентният орган може, след като получи искане от предприятие, посочено в параграф 1 от настоящия член, да освободи това предприятие от изискването за получаване на лиценз като кредитна институция в съответствие с член 8 от настоящата директива.	ЗКИ Чл. 13а. (4) В случаите по ал. 1, въз основа на информацията от полученото заявление и след подаване на искане от заявителя, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да го освободи от изискването за получаване на лиценз като кредитна институция по чл. 13. Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 изпраща това искане на ЕБО.	Пълно
При получаване на искане за освобождаване компетентният орган уведомява ЕБО за това. ЕБО представя становище по това искане за освобождаване в срок от един месец от уведомлението от компетентния орган. Компетентният орган взема решение относно искането за освобождаване, като взема предвид становището на ЕБО и най-малко следните елементи:	ЗКИ Чл. 13а. (4) В случаите по ал. 1, въз основа на информацията от полученото заявление и след подаване на искане от заявителя, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да го освободи от изискването за получаване на лиценз като кредитна институция по чл. 13. Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 изпраща това искане на ЕБО. (5) Компетентният орган по чл.1, ал. 2 взема решение относно искането на заявителя по ал. 4, като взема предвид становището на ЕБО, предоставено в едномесечен срок и най-малко следното:	Пълно
а) когато предприятието е част от група — организационната структура на групата, преобладаващите практики за регистриране в рамките на групата и разпределението на активите между субектите в групата;	ЗКИ Чл. 13а. (5) 1. когато заявителят е част от група — организационната структура на групата, преобладаващите практики за регистриране на дейността в рамките на групата и разпределението на активите между субектите в групата;	Пълно
б) естеството, размера и сложността на дейностите, извършвани от предприятието в държавата членка, в която е установено, и в Съюза като цяло;	ЗКИ Чл. 13а. (5) 2. естеството, размера и сложността на дейностите, извършвани от заявителя в Република България и в другите държави членки като цяло;	Пълно
в) значението на дейностите и системния риск, породен от дейностите, извършвани от предприятието в държавата членка, в която е установено, и в Съюза като цяло.	ЗКИ Чл. 13а. (5) 3. значението на дейностите, извършвани от заявителя в Република България и в другите държави членки като цяло и системния риск, породен от тях.	Пълно

Когато решението на компетентния орган се отклонява от становището на ЕБО, компетентният орган посочва в решението си причините за отклонението.	ЗКИ Чл. 13а. (6) Когато решението на компетентния орган по чл. 1, ал. 2 не е в съответствие със становището на ЕБО, в решението се посочват причините за това. Решението се преразглежда на всеки три години.	Пълно
Компетентният орган уведомява съответното предприятие и ЕБО за решението си. ЕБО публикува това решение заедно със становището си на своя уебсайт.	ЗКИ Чл. 13а (7) Компетентният орган по чл.1, ал. 2 уведомява заявителя и ЕБО за решенията по ал. 5 и 6.	Пълно
Компетентният орган преразглежда решението си на всеки три години.“;	ЗКИ Чл. 13а. (6) Когато решението на компетентния орган по чл. 1, ал. 2 не е в съответствие със становището на ЕБО, в решението се посочват причините за това. Решението се преразглежда на всеки три години.	Пълно
в) добавят се следните параграфи: „7. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за допълнително уточняване на елементите, които трябва да бъдат взети предвид от компетентния орган при вземането на решение дали да предостави освобождаване в съответствие с параграф 3а, като взема предвид по-специално съществеността на кредитния риск от контрагента, на който е изложено предприятието. ЕБО представя на Комисията тези проекти за регулаторни технически стандарти най-късно до 10 януари 2026 г. На Комисията се предоставя правомощието да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първата алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
8. До 31 декември 2028 г. ЕБО представя на Комисията доклад относно използването на освобождаването, посочено в параграф 3а от настоящия член, както и относно прилагането на член 4, параграф 1, точка 1, буква б), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
В член 18 се добавя следната буква: „ж) отговаря на всяко едно от следните условия: i) констатирано е, че кредитната институция е проблемна или е вероятно да стане проблемна в съответствие с член 32, параграф 1, буква а) от Директива 2014/59/ЕС или член 18, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 806/2014;	ЗКИ Чл. 36. (3) Извън случаите по ал. 1 и 2 издаденият лиценз на банка задължително се отнема при направена констатация по чл. 51а от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. Решението за отнемане на лиценза се взема своевременно след извършване на констатацията.	Пълно

ii) органът за реструктуриране смята, че за тази кредитна институция е изпълнено условието по член 32, параграф 1, буква б) от Директива 2014/59/ЕС или член 18, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 806/2014;	ЗКИ Чл. 36. (3) Извън случаите по ал. 1 и 2 издаденият лиценз на банка задължително се отнема при направена констатация по чл. 51а от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. Решението за отнемане на лиценза се взема своевременно след извършване на констатацията.	Пълно
iii) органът за реструктуриране смята, че за тази кредитна институция не е изпълнено условието по член 32, параграф 1, буква в) от Директива 2014/59/ЕС или член 18, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 806/2014.“	ЗКИ Чл. 36. (3) Извън случаите по ал. 1 и 2 издаденият лиценз на банка задължително се отнема при направена констатация по чл. 51а от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. Решението за отнемане на лиценза се взема своевременно след извършване на констатацията.	Пълно
7) Член 21а се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: „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 или когато са определени като отговорни да гарантират спазването на пруденциалните изисквания от страна на групата на консолидирана основа, както е посочено в параграф 4, буква в) от настоящия член.	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 компетентния орган по чл. 1, ал. 2, когато той е консолидиращ надзорен орган. (2) АLINEя 1 се прилага и за финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, различни от тези по ал. 1, спрямо които компетентният орган по чл. 1, ал. 2 упражнява надзор на подконсолидирана основа и за тези, които са определени съгласно ал. 6, т. 3 като отговорни за спазването на изискванията от групата на консолидирана основа.	Пълно
Компетентните органи редовно и във всички случаи поне веднъж годишно правят преглед на предприятията майки на дадена институция, за да проверят дали институцията, субектът, който е подал искане за лиценз съгласно член 8, или субектът, определен като отговорен да гарантира спазването на пруденциалните изисквания от страна на групата на консолидирана основа („определеният субект“), е идентифицирал правилно всяко предприятие, което отговаря на критериите за финансов холдинг майка в държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност в държава	ЗКИ Чл. 35д. (1) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва преглед най-малко веднъж годишно на предприятията майки на всяка кредитна институция, за да провери дали тази институция, заявителят, подал искане за издаване на лиценз съгласно чл. 13, или субектът, определен като отговорен да гарантира спазването на изискванията от групата на консолидирана основа („определеният субект“), е идентифицирал правилно предприятията, които отговарят на критериите за финансов холдинг майка в държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, финансов холдинг майка от	Пълно

членка, финансов холдинг майка от ЕС или финансов холдинг майка със смесена дейност от ЕС.	Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз.	
За целите на втората алинея от настоящия параграф, когато предприятията майки се намират в държави членки, различни от държавата членка, в която е установена институцията, субектът, подал искане за лиценз съгласно член 8, или определеният субект, компетентните органи на тези държави членки си сътрудничат тясно за извършване на прегледа.	ЗКИ Чл. 35д. (2) Когато някои от предприятията майки или предприятията, които отговарят на критерии по ал. 1, се намират в други държави членки, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 си сътрудничи с компетентните органи на тези държави членки при извършването на прегледа. (3) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 си сътрудничи с компетентния орган на държава членка, когато той извършва преглед на предприятията майки на кредитна институция, за да проверят дали тя, субектът подал искане за издаване на лиценз, или определеният субект е идентифицирал правилно предприятията, които отговарят на критериите за финансов холдинг майка в държава членка, финансов холдинг майка със смесена дейност в държава членка, финансов холдинг майка от Европейския съюз или финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз, когато предприятие майка или предприятие, отговарящо на критерии е установено в България.	Пълно
Компетентните органи публикуват на уебсайтовете си и актуализират ежегодно списък на финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, които са получили одобрение или са освободени от одобрение в държавата членка в съответствие с настоящия член. Когато е предоставено освобождаване от одобрение, в списъка се посочва и определеният субект.“;	ЗКИ Чл. 35д. (4) Българската народна банка публикува на интернет страницата си и актуализира ежегодно списък на финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, които са получили одобрение или са освободени от одобрение по чл. 35а. Когато е предоставено освобождаване от одобрение, в списъка се посочва и определеният субект.	Пълно
б) параграф 2 се изменя, както следва: i) в първата алинея буква б) се заменя със следното: „б) информация за назначаването на най-малко две лица, реално ръководещи финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, и за спазването на критериите и изискванията, посочени в член 91, параграф 1;“;	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, ал. 1-3;	Пълно
ii) втората алинея се заменя със следното: „Когато одобряването или освобождаването от одобряване на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, посочен в параграфи 3 и 4 от настоящия член, се осъществява едновременно с оценката, извършена съгласно член 8, член 22 или член 27а, за целите на посочените членове компетентният	ЗКИ Чл. 35а. (15) Когато издаването на одобрение или освобождаването от одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност е свързано с процедура за издаване на лиценз, с издаване на одобрение за придобиване на квалифицирано дялово участие или с издаване на одобрение	Пълно

орган съгласува по целесъобразност дейността си с консолидиращия надзорник, а в случай че е различен — с компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност. Срокът за извършването на оценка, посочен в член 22, параграф 2, втора алинея или в член 27а, параграф 6, спира да тече, докато не приключи процедурата, определена в настоящия член.“;	за придобиване на съществено дялово участие от компетентен орган на друга държава членка, и компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган или орган по седалището на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 си сътрудничи с този орган. Чл. 35а. (16) Когато издаването на одобрение или освобождаването от одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност е свързано с процедура за издаване на лиценз, с издаване на одобрение за придобиване на квалифицирано дялово участие или с издаване на одобрение за придобиване на съществено дялово участие, издаването на които е от компетентност на компетентния орган по чл. 1, ал. 2, този орган 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, съответно по чл. 28и, ал. 2 и 3, спира да тече докато приключи производството по издаването на одобрение или освобождаването от одобрение на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност.	
в) в параграф 3 буква в) се заменя със следното: „в) спазени са критериите относно акционерите и членовете на кредитни институции, посочени в член 14, и изискванията, предвидени в член 121.“;	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
г) в параграф 4 първата алинея се изменя, както следва: i) уводната част се заменя със следното: „Финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност може да поиска освобождаване от одобрение съгласно настоящия член, което се дава, когато е изпълнено всяко едно от следните условия:“;	ЗКИ Чл. 35а. (6) След искане от финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност по ал. 1, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 го освобождава от задължението за получаване на одобрение, когато са изпълнени едновременно следните условия:	Пълно
ii) буква в) се заменя със следното: „в) получилите одобрение в съответствие с настоящия член дъщерна кредитна институция или дъщерен финансов холдинг, или дъщерен финансов холдинг със смесена дейност са определени като отговорни за гарантиране на спазването на пруденциалните изисквания от страна на групата на консолидирана основа и разполагат с всички необходими	ЗКИ Чл. 35а. (6) 3. дъщерна кредитна институция или получил одобрение по този член дъщерен финансов холдинг, или дъщерен финансов холдинг със смесена дейност е определен като отговорен за спазването на изискванията от групата на консолидирана основа, като на съответното дружество са предоставени всички необходими средства и права за ефективното изпълнение на тези задължения;	Пълно

средства и законови правомощия за ефективно изпълнение на тези задължения;“;		
д) вмъква се следният параграф: „4а. Без да се засяга параграф 4, консолидиращият надзорник може да разреши за всеки отделен случай финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност, които са освободени от одобрение, да бъдат изключени от обхвата на консолидацията, ако са изпълнени следните условия:	ЗКИ Чл. 35а. (7) Българската народна банка може да разреши финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, освободен от одобрение по ал. 6, да бъде изключен от обхвата на консолидацията, когато са изпълнени следните условия:	Пълно
а) изключването не засяга ефективността на надзора на дъщерната кредитна институция или на групата;	ЗКИ Чл. 35а. (7) 1. изключването не засяга ефективността на надзора на дъщерната кредитна институция или на групата;	Пълно
б) финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност няма експозиции в капиталови инструменти, различни от експозицията към капиталови инструменти в дъщерната кредитна институция или в междинния финансов холдинг майка или финансов холдинг майка със смесена дейност, контролиращ дъщерната кредитна институция;	ЗКИ Чл. 35а. (7) 2. финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност няма други експозиции в капиталови инструменти, освен тези в дъщерната кредитна институция или в междинния финансов холдинг майка или междинния финансов холдинг майка със смесена дейност, контролиращ дъщерната кредитна институция;	Пълно
в) финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност не прибягва в значителна степен до ливъридж и няма експозиции, които да не са свързани със собствеността му в дъщерната кредитна институция или в междинния финансов холдинг майка или финансов холдинг майка със смесена дейност, контролиращ дъщерната кредитна институция;“;	ЗКИ Чл. 35а. (7) 3. финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност не използва ливъридж в значителна степен и няма експозиции, които да не са свързани със собствеността му в дъщерната кредитна институция или в междинния финансов холдинг майка или междинния финансов холдинг майка със смесена дейност, контролиращ дъщерната кредитна институция.	Пълно
е) параграф 8 се изменя, както следва: i) първата алинея се заменя със следното: „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 за всичко за целите на вземането на решения относно одобрението, освобождаването от одобрение и изключването от обхвата на консолидацията, посочени в параграфи 3, 4 и 4а, както и относно надзорните мерки, посочени в параграфи 6 и 7. Консолидиращият надзорник изготвя оценка по въпросите, посочени в параграфи 3, 4, 4а, 6 и 7, според случая, и препраща	ЗКИ Чл. 35б. (1) Когато е консолидиращ орган, но седалището на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност е в друга държава членка, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 изготвя оценка за спазването на условията по чл. 35а, ал. 5-7 и 11 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. Чл. 35б. (2) Съвместното решение се взема в срок два месеца от получаването на оценката от компетентния орган по ал. 1.	Пълно

тази оценка на компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност. Двата органа правят всичко възможно в рамките на правомощията си, за да достигнат в двумесечен срок от получаването на оценката до съвместно решение.“;	Чл. 35в. (1) Когато компетентният орган по чл. 1, ал. 2 не е консолидиращ надзорен орган, но седалището на 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 е в Република България, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 участва при вземането на съвместно решение с консолидиращия надзорен орган за издаване на одобрение на холдинга, освобождаване от задължението за получаване на одобрение, изключване на холдинга от обхвата на консолидацията и прилагане на надзорни мерки. Чл. 35в. (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.	
ii) след първа алинея се вмъква следната алинея: „В случай че се постигне съвместно решение, когато консолидиращият надзорник е различен от компетентния орган в държавата членка, в която е установен финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, съвместното решение също се изпълнява или, ако националното право го позволява, се прилага пряко в държавата членка, в която е установен финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност.“;	ЗКИ Чл. 35в. (3) Постигнатото съвместното решение по ал. 1 поражда правни последици и на територията на Република България.	Пълно
ж) в параграф 10 първата алинея се заменя със следното: „При отказ на одобрение или на освобождаване от одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност по силата на 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.“	ЗКИ Чл. 35а. (12) Решение за одобрение, освобождаване от одобрение, отказ за одобрение или отказ за освобождаване от одобрение се издава 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.	Пълно
8) В член 21б се вмъква следният параграф: „ба. ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение за определяне на единните формати и определенията и разработва информационните решения, които да се прилагат в Съюза за предоставяне на информацията, посочена в параграф 6. ЕБО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение най-късно до 10 януари 2026 г.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.

На Комисията се предоставя правомощието да приеме посочените във втора алинея от настоящия параграф технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“		
9) Вмъква се следният член: „Член 21в Изискване за създаване на клон за предоставянето на банкови услуги от предприятията от трети държави 1. Държавите членки изискват от предприятията, установени в трета държава, както е посочено в член 47, да създадат клон на тяхна територия и да подадат заявление за лиценз в съответствие с дял VI, за да започнат или да продължат да упражняват дейностите, посочени в член 47, параграф 1 в съответната държава членка.	ЗКИ Чл. 16а. (1) Банка със седалище в трета държава, може да извършва банкова дейност на територията на Република България след получаване на лиценз от БНБ като клон на банка от трета държава.	Пълно
2. Изискването по параграф 1 от настоящия член не се прилага, когато предприятието, установено в трета държава, предоставя услуга или извършва дейност в полза на клиент или контрагент, установен) или намиращ) се в Съюза, който е: а) непрофесионален клиент, приемлива насрещна страна или професионален клиент по смисъла на раздели I и II от приложение II към Директива 2014/65/ЕС, установени или намиращи се в Съюза, когато този клиент или насрещна страна се обърне към предприятие, установено в трета държава, по своя изключителна инициатива за предоставянето на услуга или дейност, посочена в член 47, параграф 1 от настоящата директива; б) кредитна институция; в) предприятие от същата група като предприятието, установено в трета държава.	ЗКИ Чл. 16а. (2) Изискването по ал. 1 не се прилага, когато банката със седалище в трета държава предоставя услуги или извършва дейности: 2. в полза на установен в държава членка клиент, който е непрофесионален клиент, приемлива насрещна страна или професионален клиент по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти, който е установен или се намира на територията на държава членка, когато този клиент или насрещна страна се обърне към банка със седалище в трета държава по своя изключителна инициатива за предоставянето на услуга или дейност по чл. 2, ал. 1 и 2; 3. в полза на кредитна институция; 4. в полза на предприятие от групата, от която е част банката със седалище в трета държава.	Пълно
Без да се засяга първа алинея, буква в), когато предприятие от трета държава предлага своите услуги на клиент или насрещна страна, или на потенциален клиент или насрещна страна от посочените в буква а) от същата алинея, чрез субект, действащ от свое име или имащ тесни връзки с такова предприятие от трета държава, или чрез друго лице, действащо от името на такова предприятие, това не се счита за услуга, предоставяна по изключителната инициатива на клиента или контрагента, или на потенциалния клиент или насрещна страна.	ЗКИ Чл. 16а. (3) Когато банка със седалище в трета държава предлага услуги на клиент или насрещна страна, или на потенциален клиент или потенциална насрещна страна, по ал. 2, т. 2, които са част от групата, към която тя принадлежи, чрез лице, което действа от свое име или има тесни връзки с банката, или чрез друго лице, което действа от името на банката, тази услуга не се счита за услуга, предоставяна по изключителната инициатива на клиента или контрагента, или на потенциалния клиент или насрещна страна.	Пълно

Държавите членки гарантират, че компетентните органи имат правомощието да изискват от кредитните институции и клоновете, установени на тяхна територия, да им предоставят информацията, която им е необходима за наблюдение на предоставяните услуги по изключителна инициатива на клиента или насрещната страна, установени или намиращи се на тяхна територия, когато тези услуги се предоставят от предприятия, установени в трети държави — част от същата група.	ЗКИ Чл. 16а. (4) Българската народна банка има право да изисква от банките, клоновете на банки от трети държави и клоновете на банки от държави членки необходимата информация за наблюдение на предоставяните услуги, ползвани по изключителна инициатива на клиент или насрещна страна, установени или намиращи се на територията на Република България, когато тези услуги се предоставят от предприятия, установени в трети държави — част от същата група.	Пълно
3. Инициативата на клиент или насрещна страна, посочена в параграф 2, не дава право на предприятието от трета държава да предлага на пазара други категории продукти, дейности или услуги, освен тези, които клиентът или насрещната страна са поискали, освен чрез клон от трета държава, установен в държава членка. Не се изисква обаче създаване на клон от трета държава за услуги, дейности или продукти, необходими за или тясно свързани с предоставянето на услугата, продукта или извършването на дейността, първоначално поискани от клиента или насрещната страна, включително когато такива тясно свързани услуги, дейности или продукти се предоставят или извършват впоследствие след първоначално поисканите.	ЗКИ Чл. 16а. (5) В случаите по ал. 2, т. 2 банката със седалище в трета държава може да предоставя само поисканата по изключителна инициатива на клиент или насрещна страна услуга. Банката може да предлага други услуги, продукти или дейности извън поисканите по изключителна инициатива на клиент или насрещна страна: 1. чрез клон на банката в държава членка; 2. ако те са необходими или са тясно свързани с предоставянето на услугата, продукта или извършването на дейността, първоначално поискани от клиента или насрещната страна, включително когато такива тясно свързани услуги, дейности или продукти се предоставят или извършват впоследствие след първоначално поисканите.	Пълно
4. Изискването, предвидено в параграф 1 от настоящия член, не се прилага за услуги или дейности от изброените в приложение I, раздел А към Директива 2014/65/ЕС, включително всякакви свързани спомагателни услуги, като свързано набиране на депозити или отпускане на кредити или заеми, чиято цел е предоставянето на услуги съгласно посочената директива.	ЗКИ Чл. 16а. (2) Изискването по ал. 1 не се прилага, когато банката със седалище в трета държава предоставя услуги или извършва дейности: 1. по чл. 6, ал. 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти, включително свързани спомагателни услуги, като свързано привличане на влогове или отпускане на кредити или заеми, чиято цел е предоставянето на тези услуги по Закона за пазарите на финансови инструменти. ;	Пълно
5. За да се запазят придобитите права на клиентите по съществуващи договори, изискването по параграф 1 не засяга съществуващите договори, сключени преди 11 юли 2026 г.	Преходни и заключителни разпоредби на ЗИД на ЗКИ § 85. Изискването по чл. 16а, ал. 1 не засяга договори, сключени преди 11 юли 2026 г.	Пълно
6. До 10 юли 2025 г. ЕБО, след консултация с ЕОЗППО и ЕОЦКП, извършва преглед относно това дали някое предприятие от финансовия сектор освен кредитните институции следва да бъде освободено от изискването за		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО и право на Комисията.

създаване на клон за предоставянето на банкови услуги от предприятия от трети държави в съответствие с настоящия член. ЕБО представя за това доклад на Европейския парламент, на Съвета и на Комисията. В този доклад се вземат предвид съображенията, засягащи финансовата стабилност, и въздействието върху конкурентоспособността на Съюза. Въз основа на този доклад Комисията, когато е целесъобразно, представя законодателно предложение на Европейския парламент и на Съвета.“		
10) В член 22, параграф 2 първата алинея се заменя със следното: „Компетентните органи потвърждават писмено получаването на уведомление съгласно параграф 1 или на допълнителна информация съгласно параграф 3 своевременно, не по-късно от 10 работни дни след получаването на уведомлението или на информацията.“	ЗКИ Чл. 28б. (1) Когато към заявлението по чл. 28а, ал. 1 са приложени всички необходими документи, в срок десет работни дни компетентният орган по чл. 1, ал. 2 изпраща писмено потвърждение за получаването на заявлението. В потвърждението се посочва датата, на която изтича срокът за произнасяне по заявлението.	Пълно
11) Член 23 се изменя, както следва: а) параграф 1 се изменя, както следва: i) буква д) се заменя със следното: „д) дали съществуват основателни причини да се подозира, че във връзка с предлаганото придобиване се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на член 1 от Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета или че предлаганото придобиване би увеличило риска от това.	ЗКИ Чл. 28а. (3) т. 5. отсъствие на разумни основания за съмнение, че във връзка със заявеното придобиване е извършено, се извършва или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма или че осъществяването на заявеното придобиване би увеличило риска от това.	Пълно
ii) добавят се следните алинеи: „За целите на оценяването на критерия, посочен в първа алинея, буква д) от настоящия параграф, при своите проверки компетентните органи се консултират с органите, отговарящи за надзора на кредитните институции в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849.	ЗКИ Чл. 28а. (6) При извършване на оценката по ал. 3, т. 5 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 провежда предварителни консултации с Държавна агенция „Национална сигурност“, съответно с компетентния орган за надзор съгласно националното законодателство на друга държава членка, транспониращо изискванията на Директива (ЕС) 2015/849.	Пълно
Компетентните органи могат да възразят срещу предложеното придобиване, когато кандидат-приобретателят се намира в трета държава, посочена като високорискова трета държава, в чиято уредба за борба срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм има стратегически слабости, в съответствие с член 9 от Директива (ЕС) 2015/849, или в трета	ЗКИ Чл. 28а. (5) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 отказва да издаде одобрение, ако установи, че заявителят се намира в трета държава, посочена като високорискова трета държава, в съответствие с чл. 46, ал. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари, или в трета държава, спрямо която се прилагат ограничителни мерки на Европейския съюз, и когато	Пълно

държава, спрямо която се прилагат ограничителни мерки на Съюза, и когато компетентният орган прецени, че то засяга способността на кандидат-приобретателя да въведе необходимите практики и процеси за спазване на изискванията съгласно уредбата за борба срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм.“;	прецени, че това засяга способността му да въведе механизми за спазване на изискванията в областта на превенцията срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм.	
б) в параграф 2 се добавя следната алинея: „За целите на настоящия параграф, както и с оглед на критерия, посочен в параграф 1, буква д) от настоящия член, отрицателно становище на органите, отговарящи за надзора на кредитните институции в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, получено от компетентните органи не по-късно от 30 работни дни от първоначалното искане, се взема надлежно предвид от компетентните органи при оценката на предлаганото придобиване и може да представлява основателна причина за противопоставяне.“;	ЗКИ Чл. 28а. (7) Ако в срок от 30 работни дни от писменото искане на компетентния орган по чл. 1, ал. 2 е получено отрицателно становище, то се взема предвид при оценяването на заявеното придобиване и може да бъде основание за отказ за издаване на одобрение.	Пълно
в) добавя се следният параграф: „6.ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, с които се определя списъкът с минимална информация, която да бъде предоставена на компетентния орган от кандидат-приобретателя при изпращането на уведомлението, посочено в член 22, параграф 1. За целите на първа алинея ЕБО взема предвид дял II от Директива (ЕС) 2017/1132 на Европейския парламент и на Съвета. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти най-късно до 10 януари 2026 г. На Комисията се делегира правомощието да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и на Комисията.
12) В дял III се добавят следните глави: „ГЛАВА 3 ПРИДОБИВАНЕ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СЪЩЕСТВЕНО ДЯЛОВО УЧАСТИЕ Член 27а Уведомяване за придобивания и оценяването им 1. Държавите членки изискват от институциите и от финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, попадащи в обхвата на член 21а, параграф 1 („кандидат-приобретателя“), да уведомяват предварително в	ЗКИ Чл. 28е. (1) Банка, лицензирана в Република България, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност по чл. 35а, когато спрямо тези холдинги компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган, не могат без предварително одобрение от компетентния орган по чл. 1, ал. 2 да придобиват пряко или непряко в друго дружество дялово участие, което достига или надхвърля 15 на сто от приемливия им капитал (съществено дялово участие).	Пълно

писмена форма компетентния си орган, когато възнамеряват да придобият пряко или непряко съществено дялово участие („предлаганото придобиване“). В уведомлението се посочва размерът на предлаганото придобиване и се предоставя относимата информация, посочена в член 27б, параграф 5.	Чл. 28з. (1) За издаване на одобрение банката, финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност уведомява компетентния орган по чл. 1, ал. 2 чрез писмено заявление, в което се посочва размерът на придобиваното дялово участие и прилагат документите, определени с делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 27б, параграф 7 от Директива 2013/36/ЕС. Чл. 28з. (2) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва преценка въз основа на документите и информацията, предоставени от заявителя, както и въз основа на друга информация и документи, с които разполага.	
2. За целите на параграф 1 дялово участие се счита за съществено, когато е по-голямо или равно на 15 % от приемливия капитал на кандидат-приобретателя.	ЗКИ Чл. 28е. (1) Банка, лицензирана в Република България, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност по чл. 35а, когато спрямо тези холдинги компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган, не могат без предварително одобрение от компетентния орган по чл. 1, ал. 2 да придобиват пряко или непряко в друго дружество дялово участие, което достига или надхвърля 15 на сто от приемливия им капитал (съществено дялово участие).	Пълно
3. За целите на параграф 1, когато кандидат-приобретателят е институция, прагът, посочен в параграф 2, се прилага както на индивидуална основа, така и на основа на консолидационното състояние на групата. Когато прагът, посочен в параграф 2, е надвишен само на индивидуална основа, кандидат-приобретателят уведомява компетентния орган в държавата членка, в която е установен. Същият компетентен орган оценява предлаганото придобиване. Когато този праг е надвишен на индивидуална основа и на основа на консолидационното състояние на групата, кандидат-приобретателят уведомява също консолидиращия надзорник. Този консолидиращ надзорник оценява и предлаганото придобиване.	ЗКИ Чл. 28е. (2) Когато приобретателят е банка, прагът от 15 на сто се прилага както на индивидуална основа, така и на консолидирана основа. Когато прагът по отношение на банка, лицензирана в Република България, е надвишен само на индивидуална основа, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка на придобиването. Когато прагът по отношение на банка, лицензирана в Република България, спрямо която орган от друга държава членка упражнява надзор на консолидирана основа, е надвишен на индивидуална основа и на консолидирана основа, заявителят уведомява компетентния орган по чл. 1, ал. 2 и консолидиращия надзорен орган, който също оценява предлаганото придобиване. Чл. 28е. (3) Когато приобретателят е банка, лицензирана в друга държава членка, по отношение на която компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган, и прагът от 15 на сто е надвишен както на индивидуална основа, така и на консолидирана основа, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка на придобиването.	Пълно

4. Когато кандидат-приобретателят е финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, попадащ в обхвата на член 21а, параграф 1, прагът, посочен в параграф 2 от настоящия член, се прилага на основа на консолидационното състояние, а консолидиращият надзорник е компетентният орган за целите на параграф 1 от настоящия член.	ЗКИ Чл. 28е. (4) Когато приобретателят е финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност по смисъла на ал. 1, прагът от 15 на сто се прилага на консолидирана основа и оценката се извършва от компетентния орган по чл. 1, ал. 2.	Пълно
5. Компетентният орган потвърждава писмено получаването на уведомлението, посочено в параграф 1, или на всякава допълнителна информация в съответствие с параграф 9, своевременно, но не по-късно от 10 работни дни след получаването на уведомлението или на допълнителната информация.	ЗКИ Чл. 28и. (1) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 изпраща писмено потвърждение за получаването на заявлението, ведно с всички необходими документи по чл. 28з, ал. 1 или на допълнително поискана информация по ал. 4 в срок от десет работни дни. В потвърждението се посочва датата, на която изтича срокът за произнасяне по заявлението.	Пълно
6. Компетентният орган разполага със срок от 60 работни дни от датата на писменото потвърждение за получаване на уведомлението и от получаването на всички документи, включително документите, които държавата членка изисква да се прилагат към уведомлението в съответствие с член 27б, параграф 5 („срока за извършване на оценка“), за да извърши оценката, предвидена в член 27б, параграф 1.	ЗКИ Чл. 28и. (2) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 разглежда заявлението за одобрение в срок 60 работни дни от датата на писменото потвърждение по ал. 1.	Пълно
Когато предлаганото придобиване се отнася до квалифицирано дялово участие в кредитна институция, както е посочено в член 22, параграф 1, кандидат-приобретателят е обвързан също така от изискването за уведомяване и подлежи на оценката съгласно настоящия член. В такъв случай срокът, в който компетентният орган трябва да извърши оценката, предвидена в член 27б, параграф 1, и оценката, посочена в член 22, параграф 2, изтича едва когато изтече по-късният от двата съответни срока за извършване на оценка.	ЗКИ Чл. 28и. (3) Когато издаването на одобрение по чл. 28е е свързано с издаване на одобрение по чл. 28, срокът за произнасяне и по двете заявления изтича с изтичането на по-късния от двата срока.	Пълно
7. Когато предлаганото придобиване на съществено дялово участие се извършва между субекти от една и съща група, съгласно посоченото в член 113, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или между субекти в рамките на една и съща институционална защитна схема, съгласно посоченото в член 113, параграф 7 от същия регламент, от компетентния орган не се изисква да извършва оценката, предвидена в член 27б, параграф 1 от настоящата директива.	ЗКИ Чл. 28е. (5) Когато предлаганото придобиване на съществено дялово участие се извършва между субекти от една и съща група по смисъла на член 113, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да не извършва оценка на придобиването.	Пълно

8. Когато потвърждава получаването на уведомлението, както е посочено в параграф 5, компетентният орган уведомява кандидат-приобретателя за датата, на която изтича срокът за извършване на оценка.	ЗКИ Чл. 28и. (1) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 изпраща писмено потвърждение за получаването на заявлението, ведно с всички необходими документи по чл. 28з, ал. 1 или на допълнително поискана информация по ал. 4 в срок от десет работни дни. В потвърждението се посочва датата, на която изтича срокът за произнасяне по заявлението.	Пълно
9. По време на срока за извършване на оценка, но не по-късно от 50-ия работен ден от този срок, компетентният орган може при необходимост да отправи искане за допълнителна информация, която е необходима за приключването на оценката, предвидена в член 27б, параграф 1. Това искане се отправя в писмена форма и в него се посочва необходимата допълнителна информация.	ЗКИ Чл. 28и. (4) Ако е необходимо за извършване на оценката, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да отправи писмено искане за предоставяне на допълнителна информация не по-късно от 50-ия работен ден от срока по ал. 2 или 3. За периода между датата на изискване на информацията и датата на получаване на цялата поискана информация срокът по ал. 2 или 3 спира да тече.	Пълно
10. Срокът за извършване на оценка спира да тече от датата на искането за допълнителна информация от компетентния орган до датата на получаване на представения от кандидат-приобретателя отговор на това искане, в който се съдържа цялата поискана информация. Това спиране не надвишава 20 работни дни. Компетентният орган може по своя преценка да отправи още искания за допълване или изясняване на представената информация, но тези искания не водят до спиране на срока за извършване на оценка.	ЗКИ Чл. 28и. (4) Ако е необходимо за извършване на оценката, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да отправи писмено искане за предоставяне на допълнителна информация не по-късно от 50-ия работен ден от срока по ал. 2 или 3. За периода между датата на изискване на информацията и датата на получаване на цялата поискана информация срокът по ал. 2 или 3 спира да тече. Чл. 28и. (5) Спирането по ал. 4 не може да надвишава 20 работни дни. В срока по ал. 2 или 3 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да отправи и допълнително искане за изясняване или допълване на предоставената информация, но без това да води до спирането му.	Пълно
11. Компетентният орган може да удължи до най-много 30 работни дни спирането, посочено в параграф 10, в следните случаи: а) когато придобиваният субект се намира в трета държава или е предмет на нормативната уредба на трета държава; б) когато за извършването на оценката, предвидена в член 27б, параграф 1 от настоящата директива е необходим обмен на информация с органите, отговарящи за надзора над кандидат-приобретателя в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849.	ЗКИ Чл. 28и. (6) В случаите, когато лицето, в което се придобива съществено дялово участие, е със седалище в трета държава или върху него се упражнява надзор от трета държава, или за извършване на оценката е необходим обмен на информация с компетентните органите съгласно националното законодателство на държавата членка транспониращо изискванията на Директива (ЕС) 2015/849, спирането по ал. 4 на срока за извършване на преценката може да бъде удължено от компетентния орган по чл. 1, ал. 2 до не повече от 30 работни дни.	Пълно

12. Когато одобряването на даден финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, попадащ в обхвата на член 21а, параграф 1, се извършва едновременно с оценката, предвидена в член 27б, параграф 1, компетентният орган за целите на член 21а, параграф 1 съгласува по целесъобразност дейността си с консолидиращия надзорник, а ако органът 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 спира да тече до приключване на процедурата, определена в член 21а.	ЗКИ Чл. 28и. (7) Когато издаването на одобрение на финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност е свързано с издаване на одобрение за придобиване на съществено дялово участие, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 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. 28е спира да тече до приключване на процедурата по издаване на одобрение на холдинга.	Пълно
13. Когато компетентният орган реши да се противопостави на предлаганото придобиване, в срок от два работни дни от приключването на оценката, предвидена в член 27б, параграф 1, и преди да изтече срокът за извършването на оценка, той уведомява писмено кандидат-приобретателя, като представя мотивите за своето противопоставяне.	ЗКИ Чл. 28и. (8) Издаденото одобрение или отказ се съобщава на приобретателя в срока по ал. 2, но не по-късно от два работни дни след вземане на решението. В уведомлението за отказ се посочват мотивите за него.	Пълно
14. Когато компетентният орган не се противопостави писмено на предлаганото придобиване в рамките на срока за извършване на оценка, то се смята за одобрено.	ЗКИ Чл. 28и. (9) Ако компетентният орган по чл. 1, ал. 2 не се произнесе по заявлението в срока по ал. 2, заявеното придобиване се смята за одобрено.	Пълно
15. Компетентният орган може да определи максимален срок за извършване на предлаганото придобиване и ако е уместно, да удължи този срок.	ЗКИ Чл. 28и. (10) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да определи срок за осъществяване на придобиването, който може да бъде удължен, в случай че това е необходимо.	Пълно
Член 27б Критерии за оценка 1. Когато компетентният орган оценява уведомлението за предлаганото придобиване, предвидено в член 27а, параграф 1, и информацията, посочена в член 27а, параграф 9, той оценява перспективата за стабилно и разумно управление от страна на кандидат-приобретателя, и по-специално рисковете, на които кандидат-приобретателят е изложен или може да бъде изложен след предлаганото придобиване, в съответствие със следните критерии:	ЗКИ Чл. 28з. (3) Одобрение се издава, като се отчита перспективата за стабилно и разумно управление от страна на приобретателя, и по-специално рисковете, на които приобретателят е изложен или може да бъде изложен след предлаганото придобиване, в съответствие със следните критерии:	Пълно
а) дали кандидат-приобретателят ще бъде в състояние да спазва и да продължава да спазва пруденциалните изисквания	ЗКИ Чл. 28з. (3) т. 1. спазване от страна на приобретателя към момента на придобиването и след това на надзорните	Пълно

съгласно настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013, а когато е приложимо, и съгласно други правни актове на Съюза;	изисквания, установени въз основа на действащата нормативна уредба, включително Регламент (ЕС) № 575/2013;	
б) дали съществуват основателни причини да се подозира, че във връзка с предлаганото придобиване се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на член 1 от Директива (ЕС) 2015/849 или че предлаганото придобиване би увеличило риска от това.	ЗКИ Чл. 28з. (3) т. 2. отсъствие на разумни основания за съмнение, че във връзка със заявеното придобиване е извършено, се извършва или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма или че осъществяването на заявеното придобиване би увеличило риска от това.	Пълно
2. За целите на оценяване на критерия, посочен в параграф 1, буква б) от настоящия член, при своите проверки компетентният орган се консултира с органите, отговарящи за надзора на кандидат-приобретателя в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849.	ЗКИ Чл. 28з. (4) Във връзка с оценката по ал. 3, т. 2 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 провежда предварителни консултации с Държавна агенция „Национална сигурност“, съответно с компетентния орган за надзор съгласно националното законодателство на друга държава членка, транспониращо изискванията на Директива (ЕС) 2015/849.	Пълно
3. Компетентният орган може да се противопостави на предлаганото придобиване само ако са налице основателни причини за това съгласно критериите, посочени в параграф 1 от настоящия член, или ако представената от кандидат-приобретателя информация е непълна въпреки отправеното искане в съответствие с член 27а, параграф 9.	ЗКИ Чл. 28з. (5) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 отказва да издаде одобрение, ако установи, че заявеното придобиване не отговаря на някой от критериите по ал. 3 или че информацията, предоставена от приобретателя, е непълна въпреки провеждането на процедурата по чл. 28и, ал. 4. Ако в срок от 30 работни дни от писменото искане на компетентния орган по чл. 1, ал. 2 е получено отрицателно становище от органа по ал. 4, то се взема предвид при оценяването на предлаганото придобиване и може да бъде основание за отказ за издаване на одобрение.	Пълно
За целите на настоящия параграф, както и с оглед на критерия, посочен в параграф 1, буква б) от настоящия член, отрицателното становище на органите, отговарящи за надзора на кандидат-приобретателя в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, получено от компетентните органи не по-късно от 30 работни дни от първоначалното искане, се взема надлежно предвид от компетентните органи при оценяването на предлаганото придобиване и може да представлява основателна причина за противопоставяне.	ЗКИ Чл. 28з. (5) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 отказва да издаде одобрение, ако установи, че заявеното придобиване не отговаря на някой от критериите по ал. 3 или че информацията, предоставена от приобретателя, е непълна въпреки провеждането на процедурата по чл. 28и, ал. 4. Ако в срок от 30 работни дни от писменото искане на компетентния орган по чл. 1, ал. 2 е получено отрицателно становище от органа по ал. 4, то се взема предвид при оценяването на предлаганото придобиване и може да бъде основание за отказ за издаване на одобрение.	Пълно
4. Държавите членки не налагат предварителни условия за нивото на предлаганото придобиване, нито разрешават на компетентния орган да разглежда предлаганото придобиване от гледна точка на икономическите потребности на пазара.		Не подлежи на въвеждане. В българската нормативна уредба не са предвидени предварителни условия във връзка с размера на

		дяловото участие, което следва да бъде придобито, както и преценката на БНБ не се извършва от позицията на икономическите нужди на пазара.
5. Държавите членки публикуват списък с информацията, необходима за оценяването. Кандидат-приобретателят представя тази информация на компетентния орган при изпращането на уведомлението, посочено в член 27а, параграф 1. Изискваната информация е пропорционална и съобразена с естеството на предлаганото придобиване. Държавите членки не изискват информация, която не е от значение за извършването на пруденциалната оценка съгласно настоящия член.		Не подлежи на въвеждане. В българската нормативна уредба не се предвижда изискване за предоставяне на информация и документи в допълнение към включените в делегирания акт, който Европейската комисия ще приеме на основание чл. 27б, параграф 7 от Директива 2013/36/ЕС, който ще бъде публично достъпен.
6. Без да се засяга член 27а, параграфи 5—11, когато на компетентния орган са изпратени уведомления за две или повече предложения за придобиване на съществени дялови участия в един и същ субект, този орган третира кандидат-приобретателите на недискриминационна основа.	ЗКИ Чл. 28з. (6) Когато са постъпили две или повече заявления за одобрение на придобиване на съществено дялово участие в едно и също лице, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 ги разглежда независимо едно от друго в съответствие с критериите по ал. 3 и при спазване на процедурата по този член.	Пълно
7. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на: а) списъка с минималната информация, която кандидат-приобретателят да представи на компетентния орган при изпращането на уведомлението, посочено в член 27а, параграф 1, член 27е, параграф 1 и член 27и, параграф 1; б) обща методика за оценка на критериите по настоящия член и член 27й; в) процеса, приложим по отношение на уведомлението и пруденциалната оценка, изисквани съгласно членове 27а и 27и. За целите на първа алинея ЕБО взема предвид дял II от Директива (ЕС) 2017/1132. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти най-късно до 10 юли 2026 г. На Комисията се делегира правомощието да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и на Европейската комисия.

Член 27в Сътрудничество между компетентните органи 1. Компетентният орган провежда консултации с органите, на които е поверено публичното задължение за надзор на други относими предприятия от финансовия сектор, при оценяването, предвидено в член 27б, параграф 1, ако предлаганото придобиване касае едно от следните: а) кредитна институция, застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, инвестиционен посредник или дружество за управление на активи, получили лиценз в друга държава членка или в сектор, различен от този на кандидат-приобретателя; б) предприятие майка на кредитна институция, на застрахователно предприятие, на презастрахователно предприятие, на инвестиционен посредник или на дружество за управление на активи, получило лиценз в друга държава членка или в сектор, различен от този на кандидат-приобретателя; в) юридическо лице, контролиращо кредитна институция, застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, инвестиционен посредник или дружество за управление на активи, получило лиценз в друга държава членка или в сектор, различен от този, в който се предлага придобиването.	ЗКИ Чл. 28ж. (1) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 провежда предварителни консултации и сътрудничи с компетентния надзорен орган в друга държава членка, съответно с Комисията за финансов надзор, когато заявеното за придобиване лице е: 1. кредитна институция, предприятие майка на друга кредитна институция или лице, упражняващо контрол върху кредитна институция, лицензирана в другата държава членка, или 2. застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в Република България или друга държава членка, или 3. предприятие майка на застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в Република България или друга държава членка или 4. лице, упражняващо контрол върху застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в Република България или друга държава членка.	Пълно
2. Когато кандидат-приобретателят е институция и прагът, посочен в член 27а, параграф 2, е надвишен само на индивидуална основа, компетентният орган, оценяващ предлаганото придобиване, уведомява консолидиращия надзорник за предлаганото придобиване в срок от 10 работни дни след получаването на уведомлението от страна на кандидат-приобретателя, ако последният е част от група и компетентният орган е различен от консолидиращия надзорник. Компетентният орган препраща своята оценка и на консолидиращия надзорник.	ЗКИ Чл. 28ж. (3) Когато приобретателят е банка, лицензирана в Република България, спрямо която компетентен орган от друга държава членка упражнява надзор на консолидирана основа, и прагът от 15 на сто е надвишен само на индивидуална основа, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 уведомява консолидиращия надзорен орган за предлаганото придобиване в срок 10 работни дни от получаване на заявлението. След извършване на оценката компетентният орган по чл. 1, ал. 2 я изпраща на консолидиращия надзорен орган.	Пълно
Когато кандидат-приобретателят е финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, попадащ в обхвата на член 21а, параграф 1, консолидиращият надзорник, оценяващ предлаганото придобиване, уведомява компетентния орган в	ЗКИ Чл. 28ж. (4) Когато приобретателят е финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност със седалище в друга държава членка, спрямо който компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган, компетентният орган по чл.	Пълно

държавата членка, в която е установен кандидат-приобретателят, за предлаганото придобиване в срок от 10 работни дни след получаването на уведомлението от страна на кандидат-приобретателя, ако този компетентен орган е различен от консолидиращия надзорник. Консолидиращият надзорник също така препраща своята оценка на този компетентен орган.	1, ал. 2 уведомява компетентния орган по седалището на финансовия холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност в срок 10 работни дни от получаване на заявлението.	
Когато кандидат-приобретателят е институция и прагът, посочен в член 27а, параграф 2, е надвишен както на индивидуална основа, така и на основа на консолидационното състояние на групата, компетентният орган и консолидиращият надзорник, оценяващи предлаганото придобиване, се стремят да координират своите оценки, по-специално по отношение на консултациите си със съответните органи, посочени в параграф 1 от настоящия член.	ЗКИ Чл. 28ж. (5) Когато приобретателят е банка, лицензирана в Република България, спрямо която орган от друга държава членка упражнява надзор на консолидирана основа, и прагът от 15 на сто е надвишен и на индивидуална основа, и на консолидирана основа, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 си сътрудничи с консолидиращия надзорен орган при извършване на оценката, включително при провеждане на консултации с органите по ал. 1 и 2.	Пълно
3. Когато оценката на предлаганото придобиване трябва да бъде извършена от консолидиращия надзорник, посочен в член 27а, параграф 3, и консолидиращият надзорник е различен от компетентния орган в държавата членка, в която е установен кандидат-приобретателят, двата органа работят заедно, като се консултират за всичко. Консолидиращият надзорник изготвя оценка на предлаганото придобиване и я препраща на компетентния орган в държавата членка, в която е установен кандидат-приобретателят. Двата органа правят всичко възможно в рамките на правомощията си, за да достигнат до съвместно решение в срок от два месеца от получаването на оценката. Това съвместно решение се документира и обосновава надлежно. Консолидиращият надзорник съобщава това съвместно решение на кандидат-приобретателя.	ЗКИ Чл. 28ж. (6) Когато компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган спрямо банка, лицензирана в друга държава членка, този орган си сътрудничи с компетентния орган, който упражнява надзор на индивидуална основа върху банката, включително при провеждане на консултации с органите по ал. 1 и 2. След извършване на оценката компетентният орган по чл. 1, ал. 2 я изпраща на този орган с цел постигане на съвместно решение. Чл. 28ж. (7) Съвместното решение по ал. 5 и 6 се взема в срок два месеца от получаването на оценката от компетентния орган по чл. 1, ал. 2, в случаите по ал. 5, съответно, от компетентния орган по ал. 6. Съвместното решение се мотивира и, в случаите по ал. 6, се предоставя на приобретателя от компетентния орган по чл. 1, ал. 2.	Пълно
В случай че в двумесечен срок от получаването на оценката не се вземе съвместно решение, консолидиращият надзорник или компетентният орган в държавата членка, в която е установен кандидат-приобретателят, 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 си. Съответните органи приемат съвместно решение, като се съобразяват с решението на ЕБО.	ЗКИ Чл. 28ж. (8) Ако в срока по ал. 7 не може да бъде постигнато съвместно решение, 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. Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 и съответният компетентен орган по ал. 5 и 6 вземат съвместно решение в съответствие с решението на ЕБО.	Пълно

4. Компетентните органи си предоставят взаимно, без забавяне, всякаква информация, която е съществена или от значение за оценяването. Във връзка с това компетентните органи при поискване или по собствена инициатива обменят помежду си цялата относима за оценката информация.	ЗКИ Чл. 28ж. (2) Когато компетентен орган от друга държава членка е отговорен за извършване на оценката, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 му предоставя своевременно по негово искане информацията, необходима за извършване на оценката на заявеното придобиване, която е от значение за упражняването на неговите надзорни функции. Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да предостави и без изрично искане на този орган информацията, която той смята за относима.	Пълно
Компетентните органи се стремят да координират извършваните от тях оценки и да осигуряват последователност на своите решения. За тази цел в решението на компетентния орган, отговарящ за оценката, се посочват всички становища или резерви, изразени от други съответни компетентни органи.	ЗКИ Чл. 28ж. (9) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 се произнася по заявлението в срока за извършване на оценката с мотивирано решение. В решението си компетентният орган по чл. 1, ал. 2 посочва всички становища или резерви, изразени от други съответни компетентни органи. Чл. 28ж. (10) Когато извършва оценки или изразява становища в процедурите по придобиване или прехвърляне на съществени дялови участия компетентният орган по чл. 1, ал. 2 осигурява тяхната последователност и ги координира с другите компетентни органи.	Пълно
5. ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение за определяне на общи процедури и формуляри и изготвя образци за посочения в настоящия член консултационен процес между съответните компетентни органи. ЕБО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение най-късно до 10 юли 2026 г. На Комисията се предоставя правомощието да приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и на Комисията.
Член 27г Уведомяване за прехвърляне Държавите членки изискват от институциите и от финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, попадащи в обхвата на член 21а, параграф 1, да уведомяват компетентния орган, когато възнамеряват пряко или непряко да се освободят от съществено дялово участие, определено в съответствие с член 27а, параграф 2. Това уведомяване се	ЗКИ Чл. 28к. Когато банка, лицензирана в Република България, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност по чл. 35а, когато спрямо тези холдинги компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган, възнамеряват да прехвърлят пряко или непряко съществено дялово участие, са длъжни да уведомят писмено компетентният орган по чл. 1, ал.	Пълно

прави писмено и преди прехвърлянето, като се посочва размерът на съответното дялово участие.	2 за размера на прехвърляното дялово участие, в срок най-малко 10 дни преди извършване на прехвърлянето.	
Член 27д Задължения за представяне на информация и санкции Когато в нарушение на член 27а, параграф 1 кандидат-приобретателят не изпрати предварително уведомление за предлаганото придобиване или придобие съществено дялово участие съгласно посоченото в същия член въпреки противопоставянето на компетентния орган, държавите членки изискват от компетентния орган да предприеме подходящи мерки. Когато съществено дялово участие бъде придобито въпреки противопоставянето на компетентния орган, независимо от потенциалните санкции държавите членки предвиждат или спиране на упражняването на съответните права на глас, или обявяване на подадените гласове за недействителни.	ЗКИ Чл. 28л. (1) Когато в нарушение на чл. 28е приобретателят не изпрати предварително уведомление за предлаганото придобиване или придобие съществено дялово участие съгласно посоченото в същия член въпреки противопоставянето на компетентния орган, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 предприема съответстващи надзорни мерки. Чл. 28л. (2) Когато съществено дялово участие бъде придобито въпреки издаден отказ, придобилото лице не може да упражнява правата на глас по акциите или дяловете, и сделките, решенията и действията, настъпили в резултат на придобиването, са нищожни.	Пълно
ГЛАВА 4 СЪЩЕСТВЕНИ ПРЕХВЪРЛЯНИЯ НА АКТИВИ И ПАСИВИ Член 27е Уведомяване за съществени прехвърляния на активи и пасиви 1. Държавите членки изискват от институциите и от финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, попадащи в обхвата на член 21а, параграф 1, да уведомяват предварително и в писмена форма компетентния за тях орган за всяко съществено прехвърляне на активи или пасиви, което осъществяват чрез продажба или друг вид сделка („предлаганата операция“).	ЗКИ Чл. 28м. (1) Банка, лицензирана в Република България, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност по чл. 35а, когато спрямо тези холдинги компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган, не могат без предварително писмено уведомление до компетентния орган по чл. 1, ал. 2 да извършват съществено прехвърляне на активи и пасиви, чрез продажба или друг вид сделка (предлагана операция). Уведомлението е в съответствие с делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 276, параграф 7 от Директива 2013/36/ЕС.	Пълно
Когато в предлаганата операция участват само субекти от една и съща група, за тях също се прилага първа алинея.	ЗКИ Чл. 28м. (2) Алинея 1 се прилага и в случаите, когато субектите в предлаганата операция са от една и съща група.	Пълно
За целите на първа и втора алинея всеки от субектите, участващи в една и съща предлагана операция, е задължен поотделно да извърши уведомяването, посочено в тях.	ЗКИ Чл. 28м. (3) Всеки един от субектите в предлаганата операция по ал. 1 и 2 уведомява компетентният орган по чл. 1, ал. 2.	Пълно
2. За целите на параграф 1 предлаганата операция се смята за съществена за даден субект, когато се равнява най-малко на 10 % от неговите общи активи или пасиви — освен ако предлаганата операция не се извършва между субекти от една	ЗКИ Чл. 28м. (4) Предлаганата операция се смята за съществена за даден субект, когато прехвърлянето достига или надхвърля 10 на сто от общите му активи или пасиви, а в случаите, когато субектите, участващи в нея са от една и съща група – 15 на сто	Пълно

и съща група, в който случай тя се смята за съществена за даден субект, когато се равнява най-малко на 15 % от неговите общи активи или пасиви.	от общите му активи или пасиви. По отношение на финансовите холдинги майки и финансовите холдинги майки със смесена дейност съответните проценти се прилагат на консолидирана основа.	
За целите на първа алинея от настоящия параграф за финансовите холдинги майки и финансовите холдинги майки със смесена дейност, посочени в параграф 1, процентите се прилагат въз основа на консолидационното им състояние.	ЗКИ Чл. 28м. (4) Предлаганата операция се смята за съществена за даден субект, когато прехвърлянето достига или надхвърля 10 на сто от общите му активи или пасиви, а в случаите, когато субектите, участващи в нея са от една и съща група – 15 на сто от общите му активи или пасиви. По отношение на финансовите холдинги майки и финансовите холдинги майки със смесена дейност съответните проценти се прилагат на консолидирана основа.	Пълно
При изчисляването на процентите, посочени в първа алинея от настоящия параграф, не се взема под внимание следното:	ЗКИ Чл. 28м. (5) При изчисляването на праговете, посочени в ал. 4, не се включват:	Пълно
а) прехвърлянията на необслужвани активи;	ЗКИ Чл. 28м. (5) т. 1. прехвърляния на необслужвани активи;	Пълно
б) прехвърлянията на активи с цел те да бъдат включени в пул от обезпечения съгласно определението в член 3, точка 3 от Директива (ЕС) 2019/2162 на Европейския парламент и на Съвета;	ЗКИ Чл. 28м. (5) т. 2. прехвърляния на активи с цел те да бъдат включени в пул на покритието съгласно определението в § 1, т. 22 от Допълнителните разпоредби на Закона за покритите облигации;	Пълно
в) прехвърлянията на активи с цел те да бъдат секюритизирани;	ЗКИ Чл. 28м. (5) т. 3. прехвърляния на активи с цел те да бъдат секюритизирани;	Пълно
г) прехвърлянията на активи или пасиви в контекста на използването на предвидените в дял IV от Директива 2014/59/ЕС инструменти, правомощия и механизми за реструктуриране.	ЗКИ Чл. 28м. (5) т. 4. прехвърляния на активи или пасиви при използването на инструментите, правомощията и механизмите за реструктуриране по глава шеста от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.	Пълно
3.Компетентният орган потвърждава писмено получаването на уведомлението съгласно параграф 1 своевременно, не по-късно от 10 работни дни след получаването на уведомлението.	ЗКИ Чл. 28м. (6) Българската народна банка потвърждава получаването на уведомлението не по-късно от 10 работни дни от получаването му.	Пълно
Член 27ж Задължения за представяне на информация и санкции Когато в нарушение на член 27е, параграф 1 субектите не изпратят предварително уведомление за предлаганата	ЗКИ Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28к, чл. 28м, чл. 28н, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) №	Пълно

операция, държавите членки изискват от компетентните органи да предприемат подходящи мерки.	2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, 12-16 и 25-30 и ал. 17, на нарушителя се налага:	
ГЛАВА 5 СЛИВАНИЯ И РАЗДЕЛЯНИЯ Член 27з Обхват и определения Настоящата глава не засяга прилагането на Регламент (ЕО) № 139/2004 на Съвета и на Директива (ЕС) 2017/1132. Сливания и разделяния, произтичащи от прилагането на Директива 2014/59/ЕС, не са предмет на задълженията, посочени в настоящата глава.	ЗКИ Чл. 28н. (9) Разпоредбите на този подраздел не се прилагат за преобразувания, произтичащи от прилагането на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и не засягат прилагането на Регламент (ЕО) № 139/2004 на Съвета от 20 януари 2004 година относно контрола върху концентрациите между предприятия (ОВ L 024, от 29 януари 2004 г., стр. 1).	Пълно
За целите на настоящата глава се прилагат следните определения: 1) „сливане“ означава всяка от следните операции, при която:	ЗКИ Чл. 28н. (2) За целите на този подраздел: 1. сливане е всяка от следните форми на преобразуване чрез вливане или сливане, при която:	Пълно
а) едно или повече дружества прехвърлят, към момента на прекратяване, но без да бъдат ликвидирани, активите и пасивите си или част от тях на друго съществуващо дружество — дружеството приобретател, срещу предоставяне на своите членове на ценни книжа или дялове, които представляват капитал на това дружество—приобретател, а когато е приложимо — и срещу парично плащане, непревишаващо 10 % от номиналната стойност, освен ако не е предвидено друго в приложимото национално право, или, при отсъствие на номинална стойност, от счетоводната стойност на тези ценни книжа или дялове;	ЗКИ Чл. 28н. (2) За целите на този подраздел: 1. сливане е всяка от следните форми на преобразуване чрез вливане или сливане, при която: а) всички или част от активите и пасивите на едно или повече търговски дружества (преобразуващи се дружества) към момента на прекратяване преминават към едно съществуващо дружество (приемащо дружество), което става техен правопреемник. От датата на преобразуването се прекратяват без ликвидация всички преобразуващи се дружества, като правата и задълженията им преминават върху приемащото дружество и техните съдружници или акционери стават съдружници или акционери в приемащото дружество, а когато е приложимо - и срещу направени парични плащания на съдружниците или акционерите в размер не повече от 10 на сто от съвкупната номинална стойност на придобитите дялове или акции, освен ако не е предвидено друго в приложимото национално право на друга държава членка, или, при отсъствие на номинална стойност – от балансовата стойност („вливане“).	Пълно
	ЗКИ Чл. 28н. (2) За целите на този подраздел: 1. сливане е всяка от следните форми на преобразуване чрез вливане или сливане, при която:	Пълно

б) едно или повече дружества прехвърлят, към момента на прекратяване, но без да бъдат ликвидирани, активите и пасивите си или част от тях на друго съществуващо дружество —приобретател, без то да емитира нови ценни книжа или дялове, при условие че дадено лице притежава пряко или непряко всички ценни книжа или дялове в сливащите се дружества или че членовете на сливащите се дружества притежават своите дялове или акции в същото съотношение във всички сливащи се дружества;	б) всички или част от активите и пасивите на едно или повече търговски дружества (преобразуващи се дружества) преминава към едно съществуващо дружество, което става техен правопреемник, без то да издава нови акции или дялове, при условие че преобразуващите се дружества се притежават пряко или непряко от едно и също лице или от съдружници или акционери в еднакво съотношение във всички преобразуващи се дружества. От датата на преобразуването се прекратяват всички преобразуващи се дружества, като правата и задълженията им преминават върху приемащото дружество („вливане на дружества, притежавани от едно и също лице или от акционери или съдружници в еднакво съотношение“)	
в) две или повече дружества прехвърлят, към момента на прекратяване, но без да бъдат ликвидирани, активите и пасивите си или част от тях на създадено от тях дружество — новото дружество, срещу предоставяне на своите членове на ценни книжа или дялове, представляващи капитала на това ново дружество, а когато е приложимо — и срещу парично плащане, непревишаващо 10 % от номиналната стойност, освен ако не е предвидено друго в приложимото национално право, или, при отсъствие на номинална стойност, от счетоводната стойност на тези ценни книжа или дялове;	ЗКИ Чл. 28н. (2) За целите на този подраздел: 1. сливане е всяка от следните форми на преобразуване чрез вливане или сливане, при която: в) всички или част от активите и пасивите на две или повече търговски дружества (преобразуващи се дружества) преминават към едно новоучредено от тях дружество, което става техен правопреемник. От датата на преобразуването се прекратяват без ликвидация всички преобразуващи се дружества, като правата и задълженията им преминават върху новоучреденото дружество и техните съдружници или акционери стават съдружници или акционери в новоучреденото дружество, а когато е приложимо - и срещу направени парични плащания на съдружниците или акционерите в размер не повече от 10 на сто от съвкупната номинална стойност на придобитите дялове или акции, освен ако не е предвидено друго в приложимото национално право на друга държава членка, или, при отсъствие на номинална стойност – от балансовата стойност („сливане“).	Пълно
г) дружество прехвърля, към момента на прекратяване, но без да бъде ликвидирано, активите и пасивите си или част от тях на дружество, което притежава всички негови ценни книжа или дялове, представляващи неговия капитал;	ЗКИ Чл. 28н. (2) За целите на този подраздел: 1. сливане е всяка от следните форми на преобразуване чрез вливане или сливане, при която: г) всички или част от активите и пасивите на еднолично търговско дружество (преобразуващо се дружество) преминава към дружеството, което е едноличен собственик на неговия капитал (приемащо дружество). От датата на преобразуването преобразуващото се дружество се прекратява без ликвидация, като правата и задълженията му преминават върху приемащото	Пълно

	дружество („вливане на еднолично търговско дружество в дружество - едноличен собственик на капитала му“).	
2) „разделяне“ означава всяко от следните:	ЗКИ Чл. 28н. (2) За целите на този подраздел: т. 2. разделяне е всяка от следните форми на преобразуване чрез разделяне или отделяне, при която:	Пълно
а) операция, при която след прекратяване, но без да бъде ликвидирано, дружество прехвърля на повече от едно друго дружество всичките си активи и пасиви срещу предоставяне на собствениците на разделяното дружество на ценни книжа или дялове в дружествата, които придобиват права в резултат на разделянето, а когато е приложимо — и срещу парично плащане, непревишаващо 10 % от номиналната стойност, освен ако не е предвидено друго в приложимото национално право, или, при отсъствие на номинална стойност, от счетоводната стойност на тези ценни книжа или дялове; б) операция, при която след прекратяване, но без да бъде ликвидирано, дружество прехвърля на повече от едно новообразувано дружество всичките си активи и пасиви срещу предоставянето на собствениците на разделяното дружество на ценни книжа или дялове в дружествата правоприменици, а когато е приложимо — и срещу парично плащане, непревишаващо 10 % от номиналната стойност (освен ако не е предвидено друго в приложимото национално право) или, при отсъствие на номинална стойност, от счетоводната стойност на тези ценни книжа или акции; в) операция, състояща се от комбинация от операциите, описани в букви а) и б);	ЗКИ Чл. 28н. (2) За целите на този подраздел: 2. разделяне е всяка от следните форми на преобразуване чрез разделяне или отделяне, при която: а) всички активи и пасиви на едно търговско дружество (преобразуващо се дружество) към момента на прекратяване преминават към две или повече дружества, които стават негови правоприменици за съответна част. От датата на преобразуването преобразуващото се дружество се прекратява без ликвидация и срещу прехвърлените активи и пасиви неговите съдружници или акционери придобиват дялове или акции в дружествата –правоприменици след разделянето, а когато е приложимо, и срещу направени парични плащания на съдружниците или акционерите в размер не повече от 10 на сто от съвкупната номинална стойност на придобитите дялове или акции, освен ако не е предвидено друго в приложимото национално право на друга държава членка, или, при отсъствие на номинална стойност – от балансовата стойност. Дружествата, към които преминават активите и пасивите на преобразуващото се дружество, могат да бъдат съществуващи дружества (приемащи дружества) при разделяне чрез придобиване, новоучредени дружества при разделяне чрез учредяване, както и съществуващи и новоучредени дружества едновременно („разделяне“).	Пълно
г) операция, при която разделяното дружество прехвърля част от своите активи и пасиви на едно или повече дружества правоприменици срещу емитиране в полза на членовете на разделяното дружество на ценни книжа или дялове в	ЗКИ Чл. 28н. (2) За целите на този подраздел: 2. разделяне е всяка от следните форми на преобразуване чрез разделяне или отделяне, при която: б) част от активите и пасивите на едно търговско дружество (преобразуващо се дружество) преминава към едно или няколко дружества, които стават негови правоприменици за тази част от активите и пасивите. Преобразуващото се дружество не се прекратява, като срещу прехвърлените активи и пасиви	Пълно

дружествата правоприменици, в разделяното дружество, или едновременно в дружествата правоприменици и в разделяното дружество, а когато е приложимо — и срещу парично плащане, непревишаващо 10 % от номиналната стойност, освен ако не е предвидено друго в приложимото национално право, или, при отсъствие на номинална стойност, от счетоводната стойност на тези ценни книжа или дялове;	неговите съдружници или акционери придобиват дялове или акции в дружествата правоприменици, в преобразуващото се дружество или едновременно в дружествата правоприменици и в преобразуващото се дружество, а когато е приложимо - и срещу направени парични плащания на съдружниците или акционерите в размер не повече от 10 на сто от съвкупната номинална стойност на придобитите дялове или акции, освен ако не е предвидено друго в приложимото национално право на друга държава членка, или, при отсъствие на номинална стойност – от балансовата стойност. Дружествата, към които преминава частта от активите и пасивите на преобразуващото се дружество, могат да бъдат съществуващи дружества (приемащи дружества) при отделяне чрез придобиване, новоучредени дружества при отделяне чрез учредяване, както и съществуващи и новоучредени дружества едновременно („отделяне“).	
д) операция, при която разделяното дружество прехвърля част от своите активи и пасиви на едно или повече дружества правоприменици срещу емитиране в полза на разделяното дружество на ценни книжа или дялове в дружествата правоприменици.	ЗКИ Чл. 28н. (2) За целите на този подраздел: 2. разделяне е всяка от следните форми на преобразуване чрез разделяне или отделяне, при която: в) част от активите и пасивите на едно търговско дружество (преобразуващо се дружество) преминава към едно или няколко дружества, които стават негови правоприменици за тази част от активите и пасивите. Преобразуващото се дружество не се прекратява, като става съдружник или акционер в дружествата правоприменици („разделяне чрез отделяне“).	Пълно

Член 27и Уведомяване за сливания или разделяния и оценяването им 1. Държавите членки изискват от институциите и от финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, попадащи в обхвата на член 21а, параграф 1 („страни с финансов интерес“), които извършват сливане или разделяне („предлаганата операция“), да уведомят след приемането на проекта на условия по предлаганата операция и преди приключването на същата тази операция, компетентния орган, който ще отговаря за надзора на образувания в резултат на предлаганата операция субекти, като предоставят съответната информация, посочена в съответствие с член 27й, параграф 5.	ЗКИ Чл. 28о. (1) Когато банка, лицензирана в Република България, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност по чл. 35а, се преобразуват чрез сливане по чл. 28н, ал. 2, т. 1 или разделяне по чл. 28н, ал. 2, т. 2 (наричано по-нататък „заявеното преобразуване“ или „преобразуването“) и компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е компетентният орган, който след преобразуването ще отговаря за надзора на преобразуващата се, приемащата или новоучредената банка или холдинг, оценката на преобразуването се извършва от компетентния орган по чл. 1, ал. 2. Чл. 28о. (2) Когато органът за надзор върху приемащата или новоучредената банка или холдинг след преобразуването е компетентният орган по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 40 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на друга държава членка, оценката на преобразуването се извършва от този орган. Чл. 28о. (4) Когато банка от друга държава членка, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност със седалище в друга държава членка, попадащ в обхвата на чл. 21а, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, се преобразува чрез сливане чл. 28н, ал. 1, т. 1 и след преобразуването компетентният орган по чл. 1, ал. 2 ще упражнява надзор върху приемащата или новоучредената банка или холдинг, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка на преобразуването. Чл. 28р. (1) За издаване на разрешение участващите в преобразуването банки и холдинги по чл. 28н, ал. 1 уведомяват компетентния орган по чл. 1, ал. 2 чрез писмено заявление, към което се прилагат документите, определени с делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 27к, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС. Заявлението за преобразуване се подава след приемането на договора или плана за преобразуване и преди приключването на преобразуването.	Пълно
За целите на първата алинея от настоящия параграф, когато предлаганата операция представлява разделяне, компетентният орган, който отговаря за надзора на субекта, извършващ същата тази операция, е компетентният орган,	ЗКИ Чл. 28о. (3) Когато банка или холдинг по ал. 1 се преобразува чрез разделяне по чл. 28н, ал. 1, т. 2, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка на преобразуването.	Пълно

който трябва да бъде уведомен и който отговаря за оценката, предвидена в член 27й, параграф 1.		
2. Чрез дерогация от параграф 1 от настоящия член, когато предлаганата операция е сливане, в което участват само страни с финансов интерес от една и съща група, включително група от кредитни институции, трайно свързани с централен орган, и върху която се упражнява надзор като група, от компетентния орган не се изисква да извършва оценяването, предвидено в член 27й, параграф 1.	ЗКИ Чл. 28о. (5) Когато заявеното преобразуване се извършва чрез сливане чл. 28н, ал. 1, т. 1 и участващите в преобразуването банки или холдинги са от една и съща група, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да не извършва оценка на преобразуването.	Пълно
3. Оценяването, предвидено в член 27й, параграф 1 не се извършва, когато за предлаганата операция е необходим лиценз в съответствие с член 8 или одобрение в съответствие с член 21а.	ЗКИ Чл. 28о. (6) Когато във връзка с преобразуването е необходимо да бъде издаден лиценз за банкова дейност, съответно одобрение по чл. 35а, уведомяването за преобразуването и оценката на преобразуването се извършва в рамките на процедурата по лицензиране или издаване на одобрение.	Пълно
4. Компетентният орган потвърждава писмено получаването на уведомлението, посочено в параграф 1, или на допълнителната информация, представена в съответствие с параграф 5, своевременно и не по-късно от 10 работни дни след получаването на уведомлението или на допълнителната информация. Когато в предлаганата операция участват само страни с финансов интерес от една и съща група, компетентният орган разполага със 60 работни дни от датата на писменото потвърждение за получаване на уведомлението и от получаването на всички документи, които държавата членка изисква да се прилагат към уведомлението в съответствие с член 27й, параграф 5 („срока за извършване на оценка“), за да извърши оценката, предвидена в член 27й, параграф 1. При потвърждаване на получаването на уведомлението компетентният орган уведомява страните с финансов интерес за датата, на която изтича срокът за извършване на оценка.	ЗКИ Чл. 28с. (1) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 изпраща писмено потвърждение за получаването на заявлението и всички необходими документи по чл. 28р, ал. 1 или на допълнително поискана информация по ал. 3 в срок от десет работни дни. В потвърждението се посочва датата, на която изтича срокът за произнасяне по заявлението. Чл. 28с. (2) Когато в заявеното преобразуване участват само банки или холдинги от една и съща група, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 разглежда заявлението за одобрение в срок 60 работни дни от датата на писменото потвърждение по ал. 1.	Пълно
5. Компетентният орган може да отправи искане за допълнителна информация, която е необходима за приключване на оценката, предвидена в член 27й, параграф 1. Това искане се отправя в писмена форма и в него се посочва необходимата допълнителна информация.	ЗКИ Чл. 28с. (3) Ако е необходимо за извършване на оценката на преобразуването, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да отправи писмено искане за предоставяне на допълнителна информация.	Пълно

Когато в предлаганата операция участват само страни с финансов интерес от една и съща група, компетентният орган може да отправи искане за допълнителна информация не по-късно от 50-ия работен ден от срока за извършване на оценка. Срокът за извършване на оценка спира да тече от датата на искането за допълнителна информация от компетентния орган до датата на получаване на отговора на това искане, представен от страните с финансов интерес, в който се съдържа цялата поискана информация.	ЗКИ Чл. 28с. (4) Когато в заявеното преобразуване участват само банки или холдинги от една и съща група, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да отправи писменото искане за предоставяне на допълнителна информация не по-късно от 50-ия работен ден от срока по ал. 2. За периода между датата на изискване на информацията и датата на получаване на цялата поискана информация срокът по ал. 2 спира да тече.	Пълно
Това спиране не надвишава 20 работни дни. Компетентният орган може по своя преценка да отправи още искания за допълване или изясняване на представената информация, но тези искания не водят до спиране на срока за извършване на оценка.	ЗКИ Чл. 28с. (5) Спирането по ал. 4 не може да надвишава 20 работни дни. В срока по ал. 2 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да отправи и допълнително искане за изясняване или допълване на предоставената информация, но без това да води до спирането му.	Пълно
6. Компетентният орган може да удължи до най-много 30 работни дни спирането, посочено в параграф 5, трета алинея, в следните случаи: а) когато поне една от страните с финансов интерес се намира в трета държава или попада в обхвата на нормативната уредба на трета държава; б) когато за оценяването, предвидено в член 27й, параграф 1 от настоящата директива е необходим обмен на информация с органите, отговарящи за надзора на страните с финансов интерес в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849.	ЗКИ Чл. 28с. (6) В случаите, когато поне една от участващите в преобразуването банка или холдинг е със седалище в трета държава или за извършване на оценката е необходим обмен на информация с Държавна агенция „Национална сигурност“, Комисията за финансов надзор или с компетентните органи съгласно националното законодателство на държавата членка, транспониращо изискванията на Директива (ЕС) 2015/849, спирането по ал. 4 на срока за извършване на преценката може да бъде удължено от компетентния орган по чл. 1, ал. 2 до не повече от 30 работни дни.	Пълно
7. Предлаганата операция не се осъществява, преди компетентният орган да даде положително становище.	ЗКИ Чл. 28н. (1) Преобразуване на банки, финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност по чл. 35а (банки или холдинги) се извършва с разрешение на компетентния орган, който извършва оценка на преобразуването.	Пълно
8. В срок от два работни дни, след като приключи оценяването, компетентният орган отправя писмено мотивирано положително или отрицателно становище до страните с финансов интерес.	ЗКИ Чл. 28с. (7) Издаденото разрешение или отказ се съобщава на участващите в преобразуването банки и холдинги в срока по ал. 2, но не по-късно от два работни дни след вземане на решението.	Пълно
	ЗКИ Чл. 28с. (8) Към заявлението за вписване на преобразуването в търговския регистър заедно с изискуемата информация и	Пълно

Страните с финансов интерес предават мотивираното становище на органите, отговарящи съгласно националното право за проверката на предлаганата операция.	документи по Търговския закон се представя и разрешението за преобразуване.	
9. Когато в предлаганата операция участват само страни с финансов интерес от една и съща група и компетентният орган не се противопостави писмено срещу нея в рамките на срока за извършване на оценка, становището се смята за положително.	ЗКИ Чл. 28с. (9) Когато участващи в заявеното преобразуване са само банки или холдинги от една и съща група и компетентният орган по чл. 1, ал. 2 не се произнесе по заявлението в срока по ал. 2, се приема, че е предоставено разрешение за заявеното преобразуване.	Пълно
10. Мотивираното положително становище, представено от компетентния орган, може да предвижда ограничен срок, в който да се извърши предлаганата операция.	ЗКИ Чл. 28с. (10) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да определи срок за осъществяване на заявеното преобразуване.	Пълно
Член 27й Критерии за оценка 1. Когато компетентният орган оценява уведомлението за предлаганата операция, предвидено в член 27и, параграф 1, и информацията, посочена в член 27и, параграф 5, с цел да се увери в надеждността на пруденциалния профил на страните с финансов интерес след приключването на предлаганата операция, и по-специално да оцени рисковете, на които страните с финансов интерес са или може да бъдат изложени в хода на предлаганата операция, както и на рисковете, на които може да бъде изложен образуваният в резултат на същата операция субект, той оценява предлаганата операция в съответствие със следните критерии:	ЗКИ Чл. 28р. (4) Разрешение се издава, като се отчита надеждността на пруденциалния профил на участващите в преобразуването банки или холдинги след осъществяване на заявеното преобразуване, и по-специално след оценка на рисковете, на които участващите в преобразуването банки или холдинги са изложени или може да бъдат изложени в резултат на заявеното преобразуване, както и на рисковете, на които може да бъдат изложени преобразуващите се или приемащите банки или холдинги, в съответствие със следните критерии:	Пълно
а) репутацията на страните с финансов интерес, участващи в предлаганата операция;	ЗКИ Чл. 28р. (4) т. 1. репутацията на участващите в преобразуването банки или холдинги;	Пълно
б) финансовата надеждност на страните с финансов интерес, участващи в предлаганата операция, по-специално във връзка с вида дейност, извършвана или предвиждана за образувания се в резултат на предлаганата операция субект;	ЗКИ Чл. 28р. (4) т. 2. финансовата стабилност на участващите в преобразуването банки или холдинги, по-специално във връзка с вида дейност, която се извършва или се предвижда да се извършва от преобразуващите се чрез отделяне или приемащите банки или холдинги;	Пълно
в) дали субектът, образуваш се в резултат на предлаганата операция, ще бъде в състояние да спази и да продължава да спазва пруденциалните изисквания, определени в настоящата директива и в Регламент (ЕС) № 575/2013, а когато е	ЗКИ Чл. 28р. (4) т. 3. спазване от страна на преобразуващата се чрез отделяне или приемащата банка или холдинг към момента на преобразуването и след това на надзорните изисквания, установени въз основа на действащата нормативна уредба, включително Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно

приложимо, и в други правни актове на Съюза, по-специално Директива 2002/87/ЕО и Директива 2009/110/ЕО;		
г) дали планът за осъществяване на предлаганата операция е реалистичен и надежден от пруденциална гледна точка;	ЗКИ Чл. 28р. (4) т. 4. реалистичност и надеждност на плана за осъществяване на заявеното преобразуване от пруденциална гледна точка;	Пълно
д) дали съществуват основателни причини да се подозира, че във връзка с предлаганата операция се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на член 1 от Директива (ЕС) 2015/849 или че предлаганата операция би увеличила риска от това.:	ЗКИ Чл. 28р. (4) т. 5. отсъствие на разумни основания за съмнение, че във връзка със заявеното преобразуване е извършено, се извършва или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма или че осъществяването на заявеното преобразуване би увеличило риска от това.	Пълно
Планът за осъществяване, посочен в първа алинея, буква гд), подлежи на подходящо наблюдение от страна на компетентния орган до приключването на предлаганата операция.	ЗКИ Чл. 28р. (5) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 проследява изпълнението на плана по ал. 4, т. 4 до приключването на заявеното преобразуване.	Пълно
2. За целите на оценяването на критерия, посочен в параграф 1, буква д) от настоящия член, при своите проверки компетентният орган се консултира с органите, отговарящи за надзора на страните с финансов интерес в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849.	ЗКИ Чл. 28р. (6) Във връзка с оценката по ал. 4, т. 5 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 провежда предварителни консултации с Държавна агенция „Национална сигурност“, съответно с компетентния орган за надзор съгласно националното законодателство на друга държава членка, транспониращо изискванията на Директива (ЕС) 2015/849.	Пълно
3. Компетентният орган може да отправи отрицателно становище относно предлаганата операция само когато критериите по параграф 1 от настоящия член не са изпълнени или когато информацията, представена от страната с финансов интерес, е непълна въпреки отправеното искане съгласно член 27и, параграф 5. С оглед на критерия, посочен в параграф 1, буква д) от настоящия член, отрицателно становище на органите, отговарящи за надзора на страните с финансов интерес в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, получено от компетентния орган в срок от 30 работни дни от първоначалното искане, се взема надлежно предвид от компетентния орган при оценката на предлаганата операция и може да представлява основателна причина за отрицателно становище, както е посочено в първа алинея от настоящия параграф.	ЗКИ Чл. 28р. (7) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 отказва да издаде разрешение, ако установи, че заявеното преобразуване не отговаря на някой от критериите по ал. 4 или че информацията, предоставена от участващите в преобразуването банки или холдинги, е непълна въпреки провеждането на процедурата по чл. 28с, ал. 3. Ако в срок от 30 работни дни от писменото искане на компетентния орган по чл. 1, ал. 2 е получено отрицателно становище от органа по ал. 6, то се взема предвид при оценяването на планираното преобразуване и може да бъде основание за отказ за издаване на разрешение.	Пълно

4. Държавите членки не разрешават на компетентните органи да разглеждат предлаганата операция от гледна точка на икономическите потребности на пазара.		Пълно В националното законодателство не се предвиждат критерии за оценка, свързани с икономическите потребности на пазара.
5. Държавите членки публикуват списък с информацията, необходима за оценяването, предвидено в параграф 1 от настоящия член. Страните с финансов интерес предоставят тази информация на компетентните органи при изпращането на уведомлението, посочено в член 27и, параграф 1. Изискваната информация е пропорционална и съобразена с естеството на предлаганата операция. Държавите членки не изискват информация, която не е от значение за извършването на пруденциална оценка съгласно настоящия член.	ЗКИ Чл. 28г. Условието и редът за издаване на разрешение за преобразуване чрез сливане или разделяне по този подраздел се определят с наредба на БНБ.	Частично Информацията, която се изисква за оценяването, ще бъде обнародвана в наредба.
Член 27к Сътрудничество между компетентните органи 1. Компетентният орган провежда консултации с органите, на които е поверено публичното задължение за надзор на други относими предприятия от финансовия сектор, при извършването на оценката, предвидена в член 27й, параграф 1, когато в предлаганата операция освен страните с финансов интерес участва някой от следните субекти: а) кредитна институция, застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, инвестиционен посредник или дружество за управление на активи, получили лиценз в друга държава членка или в сектор, различен от този, в който се предприема предлаганата операция; б) предприятие майка на кредитна институция, на застрахователно предприятие, на презастрахователно предприятие, на инвестиционен посредник или на дружество за управление на активи, получили лиценз в друга държава членка или в сектор, различен от този, в който се предприема предлаганата операция; в) юридическо лице, контролиращо кредитна институция, застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, инвестиционен посредник или дружество за управление на активи, получили лиценз в друга държава	ЗКИ Чл. 28п. (1) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 провежда предварителни консултации и сътрудничи с компетентния надзорен орган в друга държава членка, съответно с Комисията за финансов надзор, когато в заявеното преобразуване освен банката или холдинга по чл. 28н, ал. 1 участва и някое от следните лица: 1. кредитна институция, предприятие майка на друга кредитна институция или лице, упражняващо контрол върху кредитна институция, лицензирана в другата държава членка; 2. застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в Република България или друга държава членка, или 3. предприятие майка на застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в Република България или друга държава членка или 4. лице, упражняващо контрол върху застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в Република България или друга държава членка.	Пълно

членка или в сектор, различен от този, в който се предприема предлаганата операция.		
2. Компетентните органи си предоставят взаимно, без забавяне, всякаква информация, която е съществена или от значение за оценяването. Във връзка с това компетентните органи при поискване или по собствена инициатива обменят помежду си цялата относима за оценката информация.	ЗКИ Чл. 28п. (2) Когато компетентен орган от друга държава членка е отговорен за извършване на оценката на заявеното преобразуване, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 му предоставя своевременно по негово искане информацията, необходима за извършване на оценката на заявеното преобразуване, която е от значение за упражняването на неговите надзорни функции. Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да предостави и без изрично искане на този орган информацията, която той смята за относима.	Пълно
Становището на компетентен орган на страна с финансов интерес включва всички становища или резерви, изразени от компетентни органи, който упражняват надзор върху един или повече от субектите, изброени в параграф 1.	ЗКИ Чл. 28п. (3) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 се произнася по заявлението в срока за извършване на оценката с мотивирано решение. В решението си компетентният орган по чл. 1, ал. 2 посочва всички становища или резерви, изразени от съответните компетентни органи по ал. 1.	Пълно
Компетентните органи се стремят да координират извършваните от тях оценки и да осигуряват последователност на своите становища.	ЗКИ Чл. 28п. (4) Когато извършва оценки или изразява становища в процедури по преобразуване, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 осигурява тяхната последователност и ги координира с другите съответни компетентни органи по ал. 1.	Пълно
3. ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение за определяне на общи процедури и формуляри и изготвя образци за посочения в настоящия член консултационен процес между съответните компетентни органи. За целите на първа алинея, ЕБО взема предвид дял II от Директива (ЕС) 2017/1132. ЕБО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение най-късно до 10 януари 2027 г. На Комисията се предоставя правомощието да приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и на Комисията.

Член 27л Задължения за представяне на информация и санкции Когато в нарушение на член 27и, параграф 1 страните с финансов интерес не изпратят предварително уведомление за предлаганата операция, или ако осъществят посочената в същия член предлагана операция, без да са получили предварително положително становище от компетентните органи, държавите членки изискват от компетентните органи да предприемат подходящи мерки.	ЗКИ Чл. 28у. Когато в нарушение на чл. 28р, ал. 1 участващи в преобразуването банки или холдинги не подадат заявление за издаване на разрешение за планирано преобразуване или ако осъществят планираното преобразуване, без да са получили предварително разрешение, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 предприема подходящи надзорни мерки.	Пълно
13) Дял VI се заменя със следното: „ДЯЛ VI ПРУДЕНЦИАЛЕН НАДЗОР НА КЛОНОВЕ ОТ ТРЕТИ ДЪРЖАВИ И ОТНОШЕНИЯ С ТРЕТИ ДЪРЖАВИ ГЛАВА I ПРУДЕНЦИАЛЕН НАДЗОР НА КЛОНОВЕ ОТ ТРЕТИ ДЪРЖАВИ РАЗДЕЛ I Общи разпоредби Член 47 Обхват и определения 1. В настоящата глава се определят минималните изисквания относно извършването на следните дейности от клон от трета държава в държава членка: а) всяка от дейностите, посочени в точки 2 и 6 от приложение I към настоящата директива, извършвани от предприятие, установено в трета държава, което, ако беше установено в Съюза, би отговаряло на изискванията за кредитна институция или би изпълнявало критериите, посочени в член 4, параграф 1, точка 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013; б) дейността, посочена в точка 1 от приложение I към настоящата директива, извършвана от предприятие, установено в трета държава.	ЗКИ Чл. 16а. (1) Банка със седалище в трета държава, може да извършва банкова дейност на територията на Република България след получаване на лиценз от БНБ като клон на банка от трета държава.	Пълно Предвид минималната хармонизация в директивата, България запазва досега действащия законов режим, съгласно който за извършване на всички услуги по чл. 2, ал. 2 от ЗКИ се изисква издаване на лиценз за извършване на дейност чрез клон на такова лице от трета държава, което би отговаряло на определението за банка по правото на ЕС.
3.За целите на настоящия дял се прилагат следните определения:	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон:	Пълно

1) „клон от трета държава“ означава клон, установен в държава членка от някое от следните: а) предприятие, чието главно управление е в трета държава, за целите на извършване на някоя от дейностите, посочени в параграф 1; б) кредитна институция, чието главно управление е в трета държава;	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 70. „Клон от трета държава“ е клон на: 1. кредитна институция, чието главно управление е в трета държава; 2. предприятие, чието главно управление или седалище е в трета държава, и е установен за извършването на публично привличане на влогове или други възстановими средства, предоставяне на кредити или друго финансиране за своя сметка и на собствен риск и сключване на гаранционни сделки.	Пълно
2) „главно предприятие“ означава предприятие, чието главно управление е в трета държава и което е установило клон от трета държава в държавата членка, както и междинните или крайните предприятия майки на това предприятие, според случая.	ЗКИ Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 71. „Главно предприятие“ е предприятие, чието главно управление или седалище е в трета държава и което е установило клон от трета държава в Република България, или междинното, съответно, крайното предприятие майка на това предприятие.	Пълно
Член 48 Забрана за дискриминация Държавите членки не прилагат спрямо клоновете от трети държави, когато същите започват дейност или продължават да извършват дейност, разпоредби, водещи до по-благоприятно третиране от това на клоновете на институциите с главно управление в друга държава членка.	ЗКИ Чл. 86. При регулирането на дейността и осъществяването на надзорните си правомощия БНБ не може да поставя изисквания или ограничения, които водят до по-благоприятно третиране на клоновете на кредитни институции със седалище в трета държава от това на клоновете на банки, лицензирани в държава членка.	Пълно
Член 48а Категоризация на клоновете от трети държави 1. Държавите членки отнасят към категория 1 клоновете от трети държави, които отговарят на някое от следните условия:	ЗКИ Чл. 17а. (4) Клон от трета държава се категоризира като клон от категория 1, когато отговаря на някое от следните условия:	Пълно
а) общата стойност на активите, регистрирани или инициирани от клона от трета държава в държавата членка, е по-голяма или равна на 5 милиарда евро според информацията за предходния годишен отчетен период, предоставена в съответствие с раздел II, подраздел 4;	ЗКИ Чл. 17а. (4) т. 1. общата стойност на активите, регистрирани или инициирани от клона в Република България, е по-голяма или равна на 5 милиарда евро според информацията за предходния годишен отчетен период, предоставена в съответствие с чл. 69б;	Пълно

б) лицензираните дейности на клона от трета държава включват набиране на депозити или други възстановими средства от клиенти на дребно, при условие че размерът на тези депозити и други възстановими средства е по-голям или равен на 5 % от общите пасиви на клона от трета държава или че размерът на тези депозити и други възстановими средства надхвърля 50 милиона евро;	ЗКИ Чл. 17а. (4) т. 2. лицензираните дейности на клона включват привличане на влогове или други възстановими средства от клиенти на дребно, при условие че размерът на тези влогове и други възстановими средства е по-голям или равен на 5 на сто от общите пасиви на клона или че размерът на тези влогове и други възстановими средства надхвърля 50 милиона евро;	Пълно
в) клонът от трета държава не е квалифициран клон от трета държава по смисъла на член 48б.	ЗКИ Чл. 17а. (4) т. 3. клонът не е квалифициран клон от трета държава съгласно ал. 2.1.	Пълно
2. Държавите членки отнасят към категория 2 клоновете от трети държави, които не отговарят на никое от посочените в параграф 1 условия.	ЗКИ Чл. 17а. (5) Клон от трета държава, който не отговаря на никое от посочените в ал. 4 условия, се определя като клон от трета държава от категория 2.	Пълно
3. Компетентните органи актуализират категоризацията на клоновете от трети държави, както следва:	ЗКИ Чл. 17а. (6) Българската народна банка актуализира категоризацията на клоновете от трети държави, както следва:	Пълно
а) когато клон от трета държава от категория 1 престане да отговаря на условията, определени в параграф 1, той незабавно започва да се смята за клон от категория 2;	ЗКИ Чл. 17а. (6) т. 1. когато клон от трета държава от категория 1 престане да отговаря на условията по ал. 4, той незабавно започва да се смята за клон от категория 2;	Пълно
б) когато клон от трета държава от категория 2 започне да отговаря на едно от условията, определени в параграф 1, той започва да се смята за клон от категория 1 едва след като изтекат четири месеца от датата, на която е започнал да отговаря на тези условия.	ЗКИ Чл. 17а. (6) т. 2. когато клон от трета държава от категория 2 започне да отговаря на едно от условията по ал. 4, той започва да се смята за клон от категория 1 след като изтекат четири месеца от датата, на която е започнал да отговаря на това условие.	Пълно
4. Държавите членки могат да прилагат спрямо клоновете от трети държави, лицензирани на тяхна територия, или спрямо определени категории от тях, същите изисквания, които прилагат спрямо кредитните институции, лицензирани съгласно настоящата директива, вместо изискванията, предвидени в настоящия дял. Когато третирането, предвидено в настоящия параграф, се прилага само за определени категории клонове от трети държави, държавите членки определят съответните критерии за категоризация за целите на това третиране. Параграфи 1, 2 и 3 от настоящия член не се прилагат за тези клонове от трети държави освен за целите на член 48п.		Република България не се възползва от дискрецията и ще прилага спрямо клоновете от трети държави изискванията по този дял от директивата.

Член 486 Условия за квалифицирани клонове от трети държави 1. За целите на настоящия дял квалифициран клон от трета държава е клон от трета държава, който изпълнява следните условия:	ЗКИ Чл. 17а. (2) Квалифициран клон от трета държава е клон от трета държава, за който са изпълнени на следните условия:	Пълно
а) главното предприятие е установено в държава, прилагаща пруденциални стандарти и надзорно наблюдение в съответствие с нормативната уредба за банковия сектор на третата държава, най-малкото равностойни на изискванията съгласно настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 17а. (2) т. 1. банката от трета държава е установена в държава, прилагаща пруденциални стандарти и надзорно наблюдение в съответствие с нормативната уредба за банковия сектор на третата държава, най-малкото равностойни на изискванията по този закон и Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно
б) надзорните органи на главното предприятие подлежат на изисквания за поверителност, които са най-малкото равностойни на изискванията, установени в дял VII, глава 1, раздел II от настоящата директива;	ЗКИ Чл. 17а. (2) т. 2. за компетентния орган за банков надзор по седалището на банката се прилагат изисквания за поверителност, които са равностойни на изискванията по чл. 63-65а;	Пълно
в) главното предприятие е установено в държава, която не е определена в съответствие с член 9 от Директива (ЕС) 2015/849 за високорискова трета държава, в чиято национална уредба за борба срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм има стратегически слабости.	ЗКИ Чл. 17а. (2) т. 3. банката от трета държава е установена в държава, която не е определена за високорискова трета държава в съответствие с чл. 9 от Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ, L 141/73 от 5 юни 2015 г.), наричана по-нататък „Директива (ЕС) 2015/849“, в чиято национална уредба за превенция срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм има стратегически слабости.	Пълно
2. Комисията може да приема чрез актове за изпълнение решения относно това дали нормативната уредба за банковия сектор на трета държава изпълнява условията, посочени в параграф 1, букви а) и б) от настоящия член. Тези актове за изпълнение се приемат в съответствие с процедурата по разглеждане, посочена в член 147, параграф 2.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на Комисията.
3. Преди да приеме решението, посочено в параграф 2 от настоящия член, Комисията може да поиска от ЕБО да съдейства в съответствие с член 33 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за оценяването на нормативната уредба за банковия сектор и на изискванията за поверителност на съответната		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и на Комисията.

трета държава и да изготви доклад за съответствието на тази уредба и на тези изисквания с условията, посочени в параграф 1, букви а) и б) от настоящия член. ЕБО публикува заключенията от оценката си на своя уебсайт.		
4. ЕБО поддържа публичен регистър на третите държави и на органите на трети държави, отговарящи на условията, посочени в параграф 1.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
5. След като получи заявление за издаване на лиценз в съответствие с член 48в, компетентният орган оценява условията, установени в параграф 1 от настоящия член и в член 48а, за да категоризира клона от трета държава като клон от категория 1 или от категория 2. Когато съответната трета държава не е вписана в публичния регистър, посочен в параграф 4 от настоящия член, компетентният орган трябва да поиска от Комисията да оцени нейната нормативна уредба за банковия сектор и изискванията за поверителност за целите на параграф 2 от настоящия член, при условие че е изпълнено условието, посочено в параграф 1, буква в) от настоящия член. Компетентният орган категоризира клона от трета държава като клон от категория 1, докато Комисията не приеме решение в съответствие с параграф 2 от настоящия член.	ЗКИ Чл. 17а. (1) Когато получи заявление за издаване на лиценз по чл. 17, БНБ оценява дали са спазени условията за определяне на клона за квалифициран клон от трета държава. Чл. 17а. (3) Когато съответната трета държава не е вписана в публичния регистър на ЕБО на третите държави и на органите на трети държави, отговарящи на условията по ал. 2, БНБ отправя искане до Европейската комисия да оцени нейната нормативна уредба за банковия сектор и изискванията за поверителност за целите на член 48б, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС, при условие че е изпълнено условието на ал. 2, т. 3. До приемане на решение от Европейската комисия за съответствие на нормативната уредба за банковия сектор на трета държава с условията по ал. 2, БНБ категоризира клона от трета държава като клон от категория 1.	Пълно
РАЗДЕЛ II Изисквания за лицензиране и регулаторни изисквания Подраздел I Изисквания за лицензиране Член 48в Минимални условия за лицензиране на клонове от трети държави 1. В съответствие с член 21в държавите членки изискват предприятията от трети държави да открият клон на тяхна територия, преди да започнат дейностите или да продължат да извършват дейностите по член 47, параграф 1. За откриването на клон от трета държава се изисква предварително лицензиране в съответствие с настоящата глава.	ЗКИ Чл. 16а. (1) Банка със седалище в трета държава, може да извършва банкова дейност на територията на Република България след получаване на лиценз като клон на банка от трета държава.	Пълно

2. Компетентните органи се стараят да сключат административни споразумения или други договорености със съответните компетентни органи на трети държави, преди клон от трета държава да започне дейността си в съответната държава членка. Тези споразумения се основават на образците на административни договорености, разработени от ЕБО в съответствие с член 33, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. Това изискване не се прилага, когато клоновете от трети държави подлежат на по-строги национални изисквания. Компетентните органи без забавяне предоставят на ЕБО информация за всички административни споразумения или други договорености, сключени с компетентни органи на трети държави.	ЗКИ Чл. 17. (4) Лиценз се издава, ако са изпълнени едновременно следните условия: 3. има сключено споразумение за надзорно сътрудничество между БНБ и компетентния надзорен орган; Чл. 17. (6) Българската народна банка уведомява ЕБО за: 4. всички споразумения за надзорно сътрудничество или други договорености, сключени с компетентни органи на трети държави.	Пълно
3. Държавите членки изискват заявленията за издаване на лиценз на клонове от трети държави да бъдат придружавани от план за дейността, в който се посочват планираната стопанска дейност, дейностите сред посочените в член 47, параграф 1, които ще се извършват, както и организационната структура и управлението на риска на клона в съответната държава членка в съответствие с член 48ж.	ЗКИ Чл. 17. (1) За получаване на лиценз за извършване на банкова дейност на територията на Република България чрез клон на банка със седалище в трета държава подава писмено заявление, към което прилага необходимите документи, определени с наредба на БНБ.	Пълно
4. На клоновете от трети държави се издава лиценз едва когато са изпълнени най-малко всички изброени по-долу условия:	ЗКИ Чл. 17. (1) За получаване на лиценз за извършване на банкова дейност на територията на Република България чрез клон на банка със седалище в трета държава подава писмено заявление, към което прилага необходимите документи, определени с наредба на БНБ. Чл. 17. (4) Лиценз се издава, ако са изпълнени едновременно следните условия:	Пълно
а) клонът от трета държава отговаря на минималните регулаторни изисквания, установени в подраздел 2;	ЗКИ Чл. 17. (4) т. 1. клонът от трета държава отговаря на минималните изисквания по чл. 10, ал. 1 и 8, чл. 11, ал. 20, чл. 40а, 42, 69а, 73, ал. 3 и 4 и чл. 78, ал. 2;	Пълно
б) дейностите, за които главното предприятие иска лиценз в държавата членка, са включени в лиценза, който това главно предприятие притежава в третата държава, в която е установено, и подлежат на надзор в тази трета държава;	ЗКИ Чл. 17. (2) С лиценза по ал. 1 не може да се предоставя право на клона да извършва дейности, които банката няма право да осъществява в държавата по седалището си.	Пълно

в) надзорният орган на главното предприятие в третата държава е уведомен за заявлението за създаване на клон в държавата членка и придружаващите документи, посочени в параграф 3, и това заявление и документи са му предоставени;	ЗКИ Чл. 17. (4) т. 4. надзорният орган на главното предприятие от третата държава е уведомен за заявлението за създаване на клон и придружаващите документи, посочени в ал. 3, и това заявление и документи са му предоставени;	Пълно
г) в лиценза е предвидено, че клонът от трета държава може да извършва включените в лиценза дейности само в държавата членка, в която е установен, като изрично му се забранява да предлага или извършва тези дейности в други държави членки на трансгранична основа, освен за целите на вътрешногрупови трансакции по финансиране, извършвани с други клонове от трети държави на същото главно предприятие, и на трансакции, изпълнявани въз основа на проявяване на инвеститорски интерес към услуги в съответствие с член 21в;	ЗКИ Чл. 17. (3) Клон от трета държава може да извършва включените в лиценза дейности само на територията на Република България. Клон от трета държава може да предлага или извършва тези дейности в други държави членки единствено за целите на вътрешногрупови трансакции по финансиране, извършвани с други клонове от трети държави на същото главно предприятие, и на трансакции, изпълнявани въз основа на проявяване на инвеститорски интерес към услуги в съответствие с чл. 16а.	Пълно
д) за целите на упражняването на своите надзорни функции компетентният орган е в състояние да получи достъп до цялата необходима информация за главното предприятие от надзорните органи на това главно предприятие и ефективно да координира своите надзорни дейности с тези на надзорните органи на третата държава, по-специално в периоди на криза или финансови затруднения, засягащи главното предприятие, неговата група или финансовата система на третата държава;	ЗКИ Чл. 17. (4) т. 7. законодателството на третата държава не възпрепятства упражняването на ефективен надзор, за предоставянето на необходимата информация и ефективно координиране на надзорните дейности с компетентния орган за банков надзор по седалището на банката в третата държава, включително при криза или финансови затруднения, засягащи банката в третата държава, групата, от която тя е част, или финансовата система на третата държава;	Пълно
е) не съществуват основателни причини да се подозира, че клонът от трета държава ще бъде използван за извършване или улесняване на извършването на изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на член 1 от Директива (ЕС) 2015/849.	ЗКИ Чл. 17. (4) т. 8. не са налице разумни основания за съмнение, че клонът от трета държава ще бъде използван за извършване или улесняване на извършването на изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на чл. 2 от Закона за мерките срещу изпирането на пари и § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение.	Пълно
5. Когато компетентният орган оценява дали е изпълнено условието, посочено в параграф 4, буква е) от настоящия член, и преди да пристъпи към издаването на лиценз на клон от трета държава, той провежда консултации с органа, който отговаря за надзора на борбата срещу изпирането на пари или финансирането на тероризъм в държавата членка в	ЗКИ Чл. 17. (5) При оценката за изпълнението на условието по ал. 4, т. 8 БНБ провежда консултации с Държавна агенция „Национална сигурност“ и издава лиценз след писмено потвърждение от нея, че условието е изпълнено	Пълно

съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, и получава писмено потвърждение, че условието е изпълнено.		
6. Компетентните органи може да вземат решение лицензите на клонове от трети държави, издадени до 10 януари 2027 г., да продължат да бъдат валидни, при условие че клоновете от трети държави, получили тези лицензи, отговарят на минималните изисквания, установени в настоящия дял.	Преходни и заключителни разпоредби към ЗИД на ЗКИ § 84. Банките от трети държави, получили лиценз за извършване на банкова дейност в Република България чрез клон до 10 януари 2027 г., продължават дейността си, ако отговарят на изискванията по чл. 10, ал. 1 и 8, чл. 11, ал. 20, чл. 16а – 17а, 40а, 42, 69а, 69б, чл. 73, ал. 3, 4 и 7 и чл. 78, ал. 2, ако до същата дата са удостоверили пред БНБ, че изпълняват тези изисквания.	Пълно
7. ЕБО наблюдава операциите между клоновете от трети държави на едно и също главно предприятие, лицензирано в различни държави членки, и представя на Комисията доклад с констатациите си до 10 юли 2028 г.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
8. Най-късно до 10 юли 2026 г. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за да уточни в подробности: а) информацията, която да се предоставя на компетентните органи при подаване на заявлението за издаване на лиценз на клон от трета държава, включително посочените в параграф 3 план за дейността, организационна структура и управление на риска; б) процедурата за издаване на лиценз на клон от трета държава, както и стандартните формуляри и образци за предоставяне на информацията, посочена в буква а) от настоящия параграф; в) условията за издаване на лиценз, посочени в параграф 4; г) условията, при които компетентните органи могат да разчитат на информация, вече предоставена в процеса на предхождащо лицензиране на клон от трета държава.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
Член 48г Условия за отказ или отнемане на лиценз на клон от трета държава 1. Държавите членки предвиждат най-малко следните условия за отказ или отнемане на лиценз на клон от трета държава:	ЗКИ Чл. 17. (7) Българската народна банка отказва издаването на лиценз на банка със седалище в трета държава за извършване на банкова дейност на територията на Република България чрез клон, когато прецени, че:	Пълно
а) клонът от трета държава не отговаря на изискванията за лицензиране, установени в член 48в или в националното право;	ЗКИ Чл. 17. (7) Българската народна банка отказва издаването на лиценз на банка със седалище в трета държава за извършване на банкова дейност на територията на Република България чрез клон, когато прецени, че: 1. не е налице което и да е от условията по ал. 4; 2. компетентният орган за банков надзор по седалището на банката заявител не е дал съгласие на банката за откриване на	Пълно

	клон в Република България или е изпратил становище за незадоволително финансово състояние или за нарушения на изискванията за разумно банкиране; 3. компетентният орган за банков надзор по седалището на банката заявител не прилага принципа на реципрочност при осигуряването на достъп на банки с регистрация на територията на Република България до съответния банков пазар на територията на третата държава; Чл. 36. (1) Издаденият лиценз за извършване на банкова дейност може да бъде отнет, когато: 5. банката престане да отговаря на условията, при които е бил издаден лицензът; Чл. 38. (1) Българската народна банка може да отнеме лиценза на банка от трета държава за извършване на банкова дейност чрез клон на основанията на чл. 36, ал. 1, както и когато:	
б) главното предприятие или неговата група не отговарят на пруденциалните изисквания, приложими спрямо тях съгласно правото на третата държава, или съществуват основателни причини да се подозира, че не отговаря на тези изисквания или че ще ги наруши през следващите 12 месеца.	ЗКИ Чл. 17. (7) Българската народна банка отказва издаването на лиценз на банка със седалище в трета държава за извършване на банкова дейност на територията на Република България чрез клон, когато прецени, че: 4. банката със седалище в трета държава или нейната група не отговарят на пруденциалните изисквания, приложими за тях съгласно правото на съответната трета държава, или са налице разумни основания за съмнение, че не отговарят на тези изисквания или че ще ги нарушат през следващите 12 месеца. Чл. 38. (1) Българската народна банка може да отнеме лиценза на банка от трета държава за извършване на банкова дейност чрез клон на основанията на чл. 36, ал. 1, както и когато: 1. банката със седалище в трета държава или нейната група не отговарят на пруденциалните изисквания, приложими спрямо тях съгласно правото на третата държава, или съществуват разумни основания за съмнение, че не отговаря на тези изисквания или че ще ги наруши през следващите 12 месеца;	Пълно
За целите на първа алинея, буква б) клоновете от трети държави незабавно уведомяват техните компетентните органи, когато настъпят посочените в същата буква обстоятелства.	ЗКИ Чл. 17. (8) Клонът на банка от трета държава незабавно уведомява БНБ при настъпване на обстоятелствата по ал. 7, т. 4.	Пълно
2. Компетентните органи могат също така да отнемат лиценза, предоставен на клон от трета държава, и когато е изпълнено някое от следните условия:	ЗКИ Чл. 38. (1) Българската народна банка може да отнеме лиценза на банка от трета държава за извършване на банкова дейност чрез клон на основанията на чл. 36, ал. 1, както и когато:	Пълно

а) клонът от трета държава не ползва лиценз в продължение на 12 месеца, изрично се откаже от него или не извършва дейност от повече от шест месеца, освен ако съответната държава членка не е предвидила изтичането на валидност на лиценз в такива случаи;	ЗКИ Чл. 38. (1) Българската народна банка може да отнеме лиценз на банка от трета държава за извършване на банкова дейност чрез клон на основанията на чл. 36, ал. 1, както и когато: Чл. 36. (1) Издаденият лиценз за извършване на банкова дейност може да бъде отнет, когато: 1. банката не започне да извършва разрешената банкова дейност в срок от 12 месеца от издаването на лиценз; 4. банката е преустановила извършването на дейност за срок повече от 6 месеца;	Пълно
б) клонът от трета държава е получил лиценз посредством представяне на невярна информация или чрез други неправомерни действия;	ЗКИ Чл. 36. (1) Издаденият лиценз за извършване на банкова дейност може да бъде отнет, когато: 3. банката е представила неверни сведения или е използвала други неправомерни способи, които са послужили за издаване на лиценз;	Пълно
в) клонът от трета държава вече не отговаря на едно или повече от допълнителните условия или изисквания, съгласно които е бил издаден лицензът;	ЗКИ Чл. 38. (1) Българската народна банка може да отнеме лиценз на банка от трета държава за извършване на банкова дейност чрез клон на основанията на чл. 36, ал. 1, както и когато: 1. банката със седалище в трета държава или нейната група не отговарят на пруденциалните изисквания, приложими спрямо тях съгласно правото на третата държава, или съществуват разумни основания за съмнение, че не отговаря на тези изисквания или че ще ги наруши през следващите 12 месеца; Чл. 36. (1) Издаденият лиценз за извършване на банкова дейност може да бъде отнет, когато: 5. банката престане да отговаря на условията, при които е бил издаден лицензът;	Пълно
г) вече няма гаранции, че клонът от трета държава ще продължи да погасява задълженията си към кредиторите и по-конкретно той вече не осигурява защита на поверените му от вложителите активи;	ЗКИ Чл. 36. (1) Издаденият лиценз за извършване на банкова дейност може да бъде отнет, когато: 6. банката не отговаря на пруденциалните изисквания, предвидени в части трета, четвърта и шеста, с изключение на изискванията по чл. 92а или 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013, 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

д) клонът от трета държава попада в един от другите случаи, при които по националното право се предвижда отнемане на лиценз;	ЗКИ Чл. 38. (1) Българската народна банка може да отнеме лиценз на банка от трета държава за извършване на банкова дейност чрез клон на основанията на чл. 36, ал. 1, както и когато: Чл. 36. (1) Издаденият лиценз за извършване на банкова дейност може да бъде отнет, когато: 6. банката не отговаря на пруденциалните изисквания, предвидени в части трета, четвърта и шеста, с изключение на изискванията по чл. 92а или 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013, 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; (2) Издаденият лиценз на банка задължително се отнема 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. Решението за отнемане на лиценз се взема съвременно след установяване на неплатежоспособността.	Пълно
е) клонът от трета държава извърши някое от нарушенията, посочени в член 67, параграф 1;	ЗКИ Чл. 38. (1) Българската народна банка може да отнеме лиценз на банка от трета държава за извършване на банкова дейност чрез клон на основанията на чл. 36, ал. 1, както и когато: 2. съществуват разумни основания за съмнение, че във връзка с клона от трета държава, банката от трета държава или нейната група е извършено, се извършва или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма или че е налице повишен риск от това по отношение на клона от трета държава, банката от трета държава или групата им. Чл. 36. (1) Издаденият лиценз за извършване на банкова дейност може да бъде отнет, когато: 2. са извършени нарушения по чл. 103, ал. 1;	Пълно
ж) съществуват основателни причини да се подозира, че във връзка с клона от трета държава, неговото главно предприятие или групата на това главно предприятие се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на член 1 от	ЗКИ Чл. 38. (1) Българската народна банка може да отнеме лиценз на банка от трета държава за извършване на банкова дейност чрез клон на основанията на чл. 36, ал. 1, както и когато:	Пълно

Директива (ЕС) 2015/849, или че е налице повишен риск за това по отношение на клона от трета държава, неговото главно предприятие или групата на това главно предприятие.	2. съществуват разумни основания за съмнение, че във връзка с клона от трета държава, банката от трета държава или нейната група е извършено, се извършва или е имало опит за извършване на изпиране на пари или финансиране на тероризма или че е налице повишен риск от това по отношение на клона от трета държава, банката от трета държава или групата им.	
3. Когато оценява дали е изпълнено условието, посочено в параграф 2, буква ж) от настоящия член, компетентният орган провежда консултации с органа, който отговаря за надзора на борбата срещу изпирането на пари или финансирането на тероризъм в държавата членка в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849.	ЗКИ Чл. 38. (3) При извършване на оценката дали са налице обстоятелствата по ал. 1, т. 2 БНБ провежда консултации с Държавна агенция „Национална сигурност“.	Пълно
4. Държавите членки предвиждат ясни процедури за отказ или отнемане на лиценз на клон от трета държава в съответствие с параграфи 1, 2 и 3.		Не подлежи на въвеждане. Основанията за отказ и отнемане на лиценз, в пълно съответствие с директивата, са изрично разписани в ЗКИ. В ЗКИ и Наредба № 2 на БНБ се съдържат разпоредбите относно реда за произнасяне по подадени заявления за лиценз и при отнемане на лиценз. Двата нормативни акта са публично достъпни.
Подраздел 2 Минимални регулаторни изисквания Член 48д Изискване за гаранционен капитал 1. Без да се засягат другите приложими капиталови изисквания съгласно националното право, държавите членки изискват клоновете от трети държави да поддържат във всеки момент минимален гаранционен капитал, най-малкото равен на:	ЗКИ Чл. 40а. (1) Клон от трета държава поддържа във всеки момент минимален гаранционен капитал, най-малкото равен на:	Пълно
а) за клонове от трети държави от категория 1 — 2,5 % от средните пасиви на клона за трите непосредствено предходни годишни отчетни периода, а за новолицензираните клонове от трети държави — от пасивите на клона към момента на лицензиране, отчетени в съответствие с подраздел 4, но не по-малко от 10 милиона евро;	ЗКИ Чл. 40а. (1) т. 1. за клон от трета държава от категория 1 - 2,5 на сто от средната стойност на пасивите на клона за последните три годишни отчетни периода, а за новолицензиран клон - от стойността на пасивите на клона към момента на лицензиране, отчетени в съответствие с чл. 69а, но не по-малко от 10 милиона евро;	Пълно
	ЗКИ	Пълно

б) за клонове от трети държави от категория 2 — 0,5 % от средните пасиви на клона за трите непосредствено предходни годишни отчетни периоди, а за новолицензираните клонове от трети държави — от пасивите на клона към момента на лицензиране, отчетени в съответствие с подраздел 4, но не по-малко от 5 милиона евро.	Чл. 40а. (1) т. 2. за клон от трета държава от категория 2 - 0,5 на сто от средната стойност на пасивите на клона за последните три годишни отчетни периода, а за новолицензиран клон - от стойността на пасивите на клона към момента на лицензиране, отчетени в съответствие с чл. 69а, но не по-малко от 5 милиона евро.	
2. Клоновете от трети държави изпълняват изискването за минимален гаранционен капитал, посочено в параграф 1, с активи под формата на някои от следните:	ЗКИ Чл. 40а. (2) Клон от трета държава изпълнява изискването по ал. 1 с някои от следните активи:	Пълно
а) парични средства или подобни на парични инструменти съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 60 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 40а. (2) т. 1. парични средства или подобни на парични инструменти съгласно определението в чл. 4, параграф 1, т. 60 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно
б) дългови ценни книжа, емитирани от централни правителства или централни банки на държави членки; или	ЗКИ Чл. 40а. (2) т. 2. дългови ценни книжа, емитирани от централни правителства или централни банки на държави членки; или	Пълно
в) всеки друг инструмент, който е на разположение на клона от трета държава за неограничено и непосредствено ползване за покриване на рискове или загуби веднага след възникването на тези рискове или загуби.	ЗКИ Чл. 40а. (2) т. 3. други инструменти, които са на разположение на клона от трета държава за неограничено и незабавно ползване за покриване на рискове или загуби веднага след възникването на тези рискове или загуби.	Пълно
3. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави да депозират инструментите от гаранционния капитал, посочени в параграф 2 от настоящия член, в доверителна сметка, поддържана в държавата членка, в която е лицензиран клонът, в кредитна институция, която не е част от групата на неговото главно предприятие, или — когато националното право го допуска — в централната банка на държавата членка. Инструментите от гаранционния капитал, депозирани в доверителната сметка, са на разположение за използване за целите на член 96 от Директива 2014/59/ЕС в случай на реструктуриране на клона от трета държава и за целите на ликвидацията на клона от трета държава в съответствие с националното право.	ЗКИ Чл. 40а. (3) Клон от трета държава депозира активите от гаранционния капитал, посочени в ал. 2, в доверителни сметки на територията на Република България, в кредитна институция, която не е част от групата на главното предприятие, или в БНБ. Чл. 40а. (4) Активите, депозирани в доверителните сметки по ал. 3, са на разположение за използване за целите на чл. 131 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници в случай на реструктуриране на клона от трета държава и за целите на ликвидацията на клона от трета държава съгласно изискванията на Търговския закон.	Пълно
4. Най-късно до 10 юли 2026 г. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за да уточни изискването, установено в параграф 2, буква в) от настоящия член, по отношение на инструментите, които са на		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.

разположение за неограничено и непосредствено ползване за покриване на рискове или загуби веднага след възникването на тези рискове или загуби.		
Член 48е Изисквания за ликвидност 1. Без да се засягат другите приложими изисквания за ликвидност съгласно националното право, държавите членки изискват от клоновете от трети държави най-малкото да поддържат по всяко време свободни от тежести и ликвидни активи с обем, достатъчен за покриване на изходящите ликвидни потоци за период от най-малкото 30 дни.	ЗКИ Чл. 42. (1) Всяка банка и клон на банка със седалище в трета държава управлява активите и пасивите си по начин, който ѝ позволява по всяко време да изпълнява изискуемите си задължения, като: 1. приема планове за финансиране и за ликвидност, отразяващи особеностите на дейността ѝ; 2. поддържа ликвидни средства за обезпечаване несъответствията на входящите и изходящите парични потоци; 3. поддържа система за наблюдение и контрол на лихвения риск при всички операции; 4. коригира своевременно падежната структура на активите и пасивите при промяна на пазарните условия; 5. поддържа необходимата информация за изчисляване на ликвидната си позиция във всеки един момент.	Пълно
2. За целите на параграф 1 от настоящия член държавите членки изискват от клоновете от трети държави от категория 1 да изпълняват изискването за ликвидно покритие, установено в шеста част, дял I от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.	ЗКИ Чл. 42. (2) Клоновете на банки със седалище в трета държава изпълняват изискването за ликвидно покритие, при спазване на дял I, част шеста от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ, L 11/1 от 17 януари 2015 г.), наричан по-нататък „Делегиран регламент (ЕС) № 2015/61“.	Пълно
3. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави да внесат ликвидните активи, които поддържат в изпълнение на настоящия член, в сметка, поддържана в държавата членка, в която е лицензиран клонът, в кредитна институция, която не е част от групата на неговото главно предприятие, или — когато националното право го допуска — в централната банка на държавата членка. Когато в сметката има останали ликвидни активи след използването им за покриване на изходящи ликвидни потоци в съответствие с параграф 1 от настоящия член, тези останали ликвидни активи са на разположение за ползване за целите на член 96 от Директива 2014/59/ЕС в случай на реструктуриране на клон от трета		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

държава и за целите на прекратяването на клона от трета държава в съответствие с националното право.		
4. Компетентните органи могат да отменят изискването за ликвидност, установено в настоящия член, за квалифицирани клонове от трети държави.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
Член 48ж Вътрешно управление и управление на риска 1. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави да разполагат с най-малко две лица в съответната държава членка, които да осъществяват действителното управление на стопанската им дейност и които да подлежат на предварително одобрение от компетентните органи. Тези лица трябва да са с добра репутация, да притежават достатъчно знания, умения и опит и да отделят достатъчно време за изпълнението на своите задължения.	ЗКИ Чл. 10. (1) Банка и клон от трета държава се управлява и представлява съвместно най-малко от две лица, от които поне едно владее български език. Те не могат да възлагат цялостното управление и представителство на банката на едно от тях, но могат да упълномощават трети лица за извършване на отделни действия. Чл. 11. (20) Алинеи 1 и 3-19 се прилагат съответно и за управителите на клонове на банки от трета държава и за членовете на управителния комитет на клонове на банки от трета държава от категория 1. Наредба № 20 на БНБ 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: 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; 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. (2) Изискванията по ал. 1 се прилагат и при издаване на одобрение на прокурист или управител на клон на банка със седалище в трета държава.	Пълно
2. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави от категория 1 да спазват членове 74 и 75, член 76, параграф 6 и членове 92, 94 и 95. Компетентните органи могат да изискат от клоновете от трети държави да създадат местен управителен комитет, за да се осигури подходящо управление на клона.	ЗКИ Чл. 73. (3) Алинеи 1, 2 и 6 и чл. 73б и чл. 74, ал. 3 се прилагат съответно и за клоновете на банки от трети държави. (7) 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	Пълно

	и процедурите по ал. 1, включително по отношение на клоновете от трети държави, се определят с наредба на БНБ. Чл. 10. (8) Българската народна банка може да изиска клон на банка от трета държава от категория 1, с цел осигуряване на стабилното му управление, да се управлява и представлява от управителен комитет, състоящ се от повече от две лица.	
3. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави от категория 2 да спазват членове 74, 75, 92, 94 и 95 и да имат функции за вътрешен контрол, както е предвидено в член 76, параграф 5 и член 76, параграф 6, първа, втора и четвърта алинея. В зависимост от размера и вътрешната организация на клоновете от трети държави от категория 2 и от естеството, обхвата и сложността на техните дейности, компетентните органи могат да изискват от тези клонове да назначават ръководители на функциите за вътрешен контрол, както е предвидено в член 76, параграф 6, трета и пета алинея.	ЗКИ Чл. 73. (3) Алинеи 1, 2 и 6 и чл. 73б и чл. 74, ал. 3 се прилагат съответно и за клоновете на банки от трети държави. (7) 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, включително по отношение на клоновете от трети държави, се определят с наредба на БНБ. Чл. 11а. (10) Изискванията на ал. 1 – 9 се прилагат съответно и за: 1. член на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, на банка, при назначаването му на длъжност като главен финансов директор или ръководител на функция за вътрешен контрол; 2. ръководителите на функциите за вътрешен контрол на клонове на банки от трета държава от категория 1; БНБ може са изиска прилагането на тези изисквания и за клон от трета държава от категория 2 в зависимост от големината и вътрешната организация на клоновете от трети държави от категория 2 и от естеството, мащаба и сложността на извършваната от тях дейност.	Пълно
4. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави да въведат отчетни линии към ръководния орган на главното предприятие за всички съществени рискове и политики за управление на риска, а също и за промените в тях, както и да разполагат с подходящи системи на информационната и комуникационна технология (ИКТ) и контролни механизми за осигуряване на надлежно спазване на политиките.	ЗКИ Чл. 69а. (4) Клон от трета държава предоставя на главното предприятие доклади и отчети за всички съществени рискове и политики за управление на риска, както и за промените в тях. Чл. 86а. Разпоредбите на чл. 10, 11, 36, 37, 39, 45 - 45а, 56 - 73б, 74 - 75, 79 - 101, 103, 103а, 110 - 114, 132, 151 - 151в и 152 - 156 се прилагат съответно и за клоновете от трети държави. 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:	Пълно

	6. мрежовите и информационни системи, създадени и управлявани в съответствие с Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011;	
5. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави да следят и управляват своите правила за възлагане на дейности на външни изпълнители и да осигуряват пълен достъп на техните компетентни органи до цялата информация, от която се нуждаят, за да упражняват своята надзорна функция.	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: 11. политиката за възлагане на дейности на външни изпълнители; (3) Алинеи 1, 2 и 6 и чл. 73б и чл. 74, ал. 3 се прилагат съответно и за клоновете на банки от трети държави.	Пълно
6. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави, които участват в огледални или вътрешногрупови операции, да разполагат с достатъчно ресурси за установяване и подходящо управление на кредитния риск от контрагента, когато на този контрагент се прехвърлят съществени рискове, свързани с регистрирани в клона от трета държава активи.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
7. Когато критични или важни функции на клона от трета държава се осъществяват от главното предприятие, тези функции се извършват в съответствие с вътрешни правила или вътрешногрупови споразумения. Компетентните органи, отговарящи за надзора над клоновете от трети държави, имат достъп до цялата информация, която им е необходима, за да упражняват своята надзорна функция.	ЗКИ Чл. 73. (4) Когато критични или важни функции на клон от трета държава се изпълняват от главното предприятие, тези функции се осъществяват в съответствие с вътрешни правила или вътрешногрупови споразумения.	Пълно
8. Компетентните органи изискват независима трета страна редовно да оценява изпълнението и текущото спазване от страна на клона от трета държава на изискванията, установени в настоящия член, и да им представя доклад със своите констатации и заключения.	ЗКИ Чл. 78. (2) В одиторските доклади по ал. 1 се изразява и одиторско мнение относно спазване на изискванията по чл. 10, ал. 1 и 8, чл. 11, ал. 20, чл. 69а, ал. 4 и чл. 73, ал. 3 и 4.	Пълно
9. Най-късно до 10 януари 2027 г. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 относно прилагането спрямо клонове от трети държави на правилата, процесите и механизмите, посочени в член 74, параграф 1 от		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.

настоящата директива, като отчита член 74, параграф 2, и относно прилагането спрямо клонове от трети държави на член 75 и член 76, параграфи 5 и 6 от настоящата директива.		
Член 48з Изисквания за регистриране 1. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави да поддържат регистър, който да позволява на тези клонове от трети държави да проследяват и да поддържат изчерпателни и точни записи за всички активи и пасиви, регистрирани или инициирани от клона от трета държава в дадената държава членка, както и да управляват тези активи и пасиви автономно в рамките на клона от трета държава. Регистърът представя цялата необходима и достатъчна информация за рисковете, които даденият клон от трета държава поражда, и за начина, по който те се управляват.	ЗКИ Чл. 69а. (1) Клон от трета държава изгражда и поддържа собствен регистър, в който вписва иницирираните или регистрираните от него активи и пасиви, които управлява самостоятелно. Регистърът съдържа необходимата и достатъчна информация за поеманите от клона рискове и за тяхното управление.	Пълно
2. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави да изготвят политика за правилата за регистриране и редовно да я преглеждат и актуализират с оглед на управлението на посочения в параграф 1 регистър. Тази политика се документира и одобрява от съответния управителен орган на главното предприятие. Политиката ясно обосновава правилата за регистриране и определя как тези правила следват стратегията за дейността на клона от трета държава.	ЗКИ Чл. 69а. (2) Клон от трета държава изготвя и периодично актуализира политика за поддържане на регистъра по ал. 1, която се приема от съответния ръководен орган на главното предприятие от трета държава. Политиката съдържа ясна обосновка на правилата за регистриране и съответствието им със стратегията за дейността на клона от трета държава.	Пълно
3. Държавите членки изискват от клоновете в трети държави да гарантират редовното изготвяне на независимо и обосновано писмено становище за изпълнението и текущото спазване на изискванията, установени в настоящия член, което да се изпраща на компетентния орган заедно с констатациите и заключенията.	ЗКИ Чл. 69а. (3) Клон от трета държава веднъж годишно предоставя на БНБ независимо и обосновано писмено становище за изпълнението и текущото спазване на изискванията по ал. 1 и 2 заедно с направените констатации и заключения.	Пълно
4. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на правилата за регистриране, които клоновете от трети държави трябва да прилагат за целите на настоящия член, по-специално по отношение на: а) методиката, за идентифициране и поддържане на изчерпателни и точни записи за активите и пасивите, регистрирани от клона от трета държава в държавата членка; и б) методиката за идентифициране и поддържане на записи на задбалансовите позиции и на активите и пасивите, инициирани от клона от трета държава и регистрирани или държани на		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и на Комисията.

разстояние в други клонове или дъщерни предприятия от същата група от името или в полза на иницирания клон от трета държава. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти най-късно до 10 януари 2026 г. На Комисията се делегира правомощието да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		
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. ЕБО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до 1 юли 2014 г. 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.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
Подраздел 3 Правомощие за изискване на лиценз съгласно дял III и изисквания към системно значимите клонове от трети държави Член 48и Правомощие за изискване на установяването на дъщерно дружество 1. Държавите членки гарантират, че компетентните органи разполагат с правомощието да изискват от клонове от трети държави да подават заявление за лиценз съгласно дял III, глава 1, най-малкото когато:	ЗКИ Чл. 86б. (1) Ако след прилагане на мерки по чл. 86в или чл. 103, ал. 12 или ако БНБ смята, че с прилагането на тези мерки не може в достатъчна степен да се преодолеят съществените надзорни притеснения, БНБ може да поиска клон от трета държава да подаде заявление за издаване на лиценз за кредитна институция по чл. 14, когато:	Пълно
а) клонът от трета държава е извършвал в миналото или понастоящем извършва дейностите, посочени в член 47, параграф 1, без да се засягат изключенията, посочени в член 48в, параграф 4, буква г), с клиенти или контрагенти от други държави членки;	ЗКИ Чл. 86б. (1) т. 1. клонът от трета държава е извършвал или извършва дейности по чл. 2, ал. 1 и/или 2 с клиенти или с насрещни страни от други държави членки;	Пълно

б) клонът от трета държава отговаря на показателите за системна значимост, посочени в член 131, параграф 3, или се оценява като системно значим в съответствие с член 48й и поражда значителни рискове за финансовата стабилност в Съюза или в държавата членка, в която е установен; или	ЗКИ Чл. 86б. (1) т. 2. клонът от трета държава отговаря на показателите за системна значимост съгласно наредбата по чл. 39, ал. 2 или се оценява като системно значим в съответствие с чл. 86в и поражда значителни рискове за финансовата стабилност в Република България или в Европейския съюз;	Пълно
в) съвкупната стойност на активите на всички клонове от трети държави в Съюза, принадлежащи към същата група от трета държава, е по-голяма или равна на 40 милиарда евро или стойността на активите на клона от трета държава в неговия портфейл от държавата членка, в която е установен, е по-голям или равен на 10 милиарда евро.	ЗКИ Чл. 86б. (1) т. 3. съвкупната стойност на активите на всички клонове от трети държави в Европейския съюз от същата група е равна или надхвърля 40 милиарда евро или стойността на активите на клона от трета държава в неговия регистър в Република България е равна или надхвърля 10 милиарда евро.	Пълно
Правомощието, посочено в първа алинея от настоящия параграф, може да се използва след прилагане на мерките по член 48й или 48о, по целесъобразност, или когато компетентният орган, на основания, различни от изброените в първа алинея от настоящия параграф, може да обоснове тези мерки като недостатъчни за преодоляване на съществените надзорни притеснения.	ЗКИ Чл. 86б. (1) Ако след прилагане на мерки по чл. 86в или чл. 103, ал. 12 или ако БНБ смята, че с прилагането на тези мерки не може в достатъчна степен да се преодолеят съществените надзорни притеснения, БНБ може да поиска клон от трета държава да подаде заявление за издаване на лиценз за кредитна институция по чл. 14, когато:	Пълно
2. Преди да упражнят правомощието, посочено в параграф 1, компетентните органи провеждат консултации с ЕБО и компетентните органи на държавите членки, в които съответната група от трета държава има установени други клонове от трета държава или дъщерни институции	ЗКИ Чл. 86б. (3) Преди упражняване на правомощието по ал. 1 БНБ провежда консултации с ЕБО и с компетентните органи на държавите членки, в които групата от трета държава има установени други клонове или дъщерни дружества.	Пълно
За целите на параграф 1, букви б) и в) от настоящия член и при извършването на оценката, посочена в член 48й, компетентните органи или, когато е целесъобразно, определените органи вземат предвид подходящи показатели за оценяване на системната значимост на клоновете от трети държави, които включват по-специално:	ЗКИ Чл. 86б. (2) За целите на ал. 1, т. 2 и 3, както и при извършване на оценката по чл. 86в БНБ взема предвид подходящи показатели за оценяване на системната значимост на клоновете от трети държави, които включват:	Пълно
а) размера на клона от трета държава;	ЗКИ Чл. 86б. (2) т. 1. размера на клона от трета държава;	Пълно
б) сложността на структурата, организацията и бизнес модела на клона от трета държава;	ЗКИ Чл. 86б. (2) т. 2. сложността на структурата, организацията и бизнес модела на клона от трета държава;	Пълно

в) степента, в която клонът от трета държава е взаимосвързан с финансовата система на Съюза и на държавата членка, в която е установен;	ЗКИ Чл. 86б. (2) т. 3. степента, в която клонът от трета държава е взаимосвързан с финансовата система на Република България и Европейския съюз;	Пълно
г) заменяемостта на извършваните дейности, услуги или операции или на предоставяната от клона от трета държава финансова инфраструктура;	ЗКИ Чл. 86б. (2) т. 4. заменяемостта на извършваните дейности, услуги или операции или на предоставяната от клона от трета държава финансова инфраструктура;	Пълно
д) пазарния дял на клона от трета държава в Съюза и в държавата членка, в която е установен, по отношение на общите активи на банковата система и във връзка с извършваните от него дейности и операции и предоставяните от него услуги;	ЗКИ Чл. 86б. (2) т. 5. пазарния дял на клона от трета държава в Република България и в Европейския съюз по отношение на общите активи на банковата система и във връзка с извършваните от него дейности и операции и предоставяните от него услуги;	Пълно
е) възможното въздействие от спирането или прекратяването на операциите или дейността на клона от трета държава върху ликвидността на финансовата система на държавата членка, в която е установен, или върху платежните системи и системите за клиринг и за сетълмент в Съюза и в тази държава членка;	ЗКИ Чл. 86б. (2) т. 6. възможното въздействие от спирането или прекратяването на операциите или дейността на клона от трета държава върху ликвидността на финансовата система на Република България върху платежните системи и системите за клиринг и за сетълмент в Република България и Европейския съюз;	Пълно
ж) ролята и значението на клона от трета държава за дейностите, услугите и операциите на групата от трета държава в Съюза и в държавата членка, в която е установен;	ЗКИ Чл. 86б. (2) т. 7. ролята и значението на клона от трета държава за дейностите, услугите и операциите на групата от трета държава в Република България и Европейския съюз;	Пълно
з) ролята и значението на клона от трета държава в контекста, свързан с реструктуриране или ликвидация въз основа на информация от органа за реструктуриране;	ЗКИ Чл. 86б. (2) т. 8. ролята и значението на клона от трета държава във връзка с реструктуриране или ликвидация;	Пълно
и) обема на дейността на групата от трета държава, който се извършва чрез клонове от трети държави, спрямо дейността на групата, извършвана чрез дъщерни институции, лицензирани в Съюза и в държавите членки, в които са установени клоновете от трети държави.	ЗКИ Чл. 86б. (2) т. 9. обема на дейността на групата от трета държава, който се извършва чрез клонове от трети държави, спрямо дейността на групата, извършвана чрез дъщерни институции, лицензирани в Европейския съюз и в държавите членки, в които са установени клоновете от трети държави.	Пълно
Член 48й Оценка на системната значимост и изисквания към клоновете от трета държава, които имат системна значимост 1. Клонът от трета държава подлежи на оценката, установена в параграф 2 от настоящия член, когато всички клонове от трета държава в Съюза, принадлежащи към една и съща група от	ЗКИ Чл. 86в. (2) Прагът по ал. 1 се отчита в съответствие с чл. 69б и се смята за достигнат:	Пълно

трета държава, имат съвкупна стойност на активите в Съюза, отчетени в съответствие с подраздел 4, по-голяма или равна на 40 милиарда евро:		
а) средно за трите непосредствено предходни годишни отчетни периода, или	ЗКИ Чл. 86в. (2) т. 1. усреднено за трите предходни годишни отчетни периода, или	Пълно
б) в абсолютно изражение — за най-малко три годишни отчетни периода през петте непосредствено предходни годишни отчетни периода.	ЗКИ Чл. 86в. (2) т. 2. в абсолютно изражение — за най-малко три годишни отчетни периода през петте предходни годишни отчетни периода.	Пълно
Горният праг на активите, посочен в първа алинея, не включва активите, поддържани от клона от трета държава във връзка с пазарни операции на централни банки, осъществявани с централни банки от ЕСЦБ.	ЗКИ Чл. 86в. (3) При изчисляване на стойността по ал. 2 не се включват активите, поддържани от клона от трета държава във връзка с пазарни операции на ЕЦБ, БНБ или друга централна банка на държава членка.	Пълно
2. Компетентният орган, отговарящ за надзора над клон от трета държава, принадлежащ към група от трета държава, всички клонове от трета държава в Съюза, на която имат съвкупна стойност на активите в Съюза, по-голяма или равна на 40 милиарда евро, оценява дали клонът от трета държава под негов надзор е от системна значимост и дали поражда значителни рискове за финансовата стабилност на Съюза или за държавата членка, в която е установен. За тези цели компетентните органи вземат по-специално предвид показателите за системна значимост, посочени в член 48и, параграф 2 и в член 131, параграф 3.	ЗКИ Чл. 86в. (1) Когато клон от трета държава в Република България е част от група от трета държава, в която съвкупната стойност на активите на всички клонове от трета държава в Европейския съюз от същата група е равна или надхвърля 40 милиарда евро, БНБ извършва оценка за определяне на този клон като системно значим и дали той поражда значителни рискове за финансовата стабилност на Европейския съюз или на Република България, като взема предвид показателите по чл. 86б, ал. 2 и критериите за определяне на системното значение на други системно значими институции съгласно наредбата по чл. 39, ал. 2 от този закон.	Пълно
3. Като част от оценката, посочена в параграф 2, компетентният орган или, когато е целесъобразно, определеният орган провежда консултации с ЕБО и компетентните органи на държавите членки, в които съответната група от трета държава има установени други клонове от трети държави или дъщерни институции, за да оцени рисковете за финансовата стабилност, които съответният клон от трета държава поражда за държавите членки, различни от държавата членка, в която е установен.	ЗКИ Чл. 86в. (4) За целите на оценката по ал. 1 БНБ се консултира с ЕБО и компетентните органи на държавите членки, в които съответната група от трета държава има установени други клонове от трета държава или дъщерни институции, за да оцени рисковете за финансовата стабилност, които клонът от трета държава в Република България поражда за тези държави членки. Българската народна банка представя на ЕБО и тези органи мотивираната си оценка за системната значимост на клона от трета държава за Европейския съюз или за Република България.	Пълно
Компетентният орган или, когато е целесъобразно, определеният орган представя на ЕБО и на компетентните органи на държавите членки, в които съответната група от	ЗКИ Чл. 86в. (4) За целите на оценката по ал. 1 БНБ се консултира с ЕБО и компетентните органи на държавите членки, в които съответната група от трета държава има установени други	Пълно

трета държава има установени други клонове от трети държави или дъщерни институции, своята мотивирана оценка на системната значимост на клона от трета държава за Съюза или за държавата членка, в която е установен.	клонове от трета държава или дъщерни институции, за да оцени рисковете за финансовата стабилност, които клонът от трета държава в Република България поражда за тези държави членки. Българската народна банка представя на ЕБО и тези органи мотивираната си оценка за системната значимост на клона от трета държава за Европейския съюз или за Република България.	
Когато компетентните органи, с които се провеждат консултации, изразят несъгласие с оценката на системната значимост на клона от трета държава, те информират компетентния орган, извършил посочената в параграф 2 оценка, в срок от 10 работни дни от получаване на оценката. Компетентните органи, със съдействието на ЕБО, полагат всички усилия, за да постигнат консенсус по оценката, а ако е приложимо, и по целенасочените изисквания, посочени в параграф 4, не по-късно от три месеца, считано от датата, на която компетентният орган или, когато е приложимо, определеният орган повдигне възражение. След изтичането на този срок компетентният орган, отговарящ за надзора над подлежащия на оценяване клон от трета държава, взема решение относно оценката на системната значимост на клона от трета държава и относно целенасочените изисквания, посочени в параграф 4.	ЗКИ Чл. 86в. (5) В случай че БНБ получи възражение от компетентен орган на друга държава членка срещу изготвена от нея оценка за системната значимост на установен в Република България клон от трета държава, в срок до три месеца от получаване на възражението БНБ, със съдействието на ЕБО и съвместно с компетентния орган от другата държава членка полагат усилия за постигане на съгласие относно оценката и по специфичните изисквания по ал. 8. (6) След изтичане на срока по ал. 5 БНБ взема решение относно оценката на системната значимост на клона от трета държава и относно специфичните изисквания по ал. 8. (7) Когато в хода на провеждане на консултация за системна значимост на клон от трета държава, установен на територията на друга държава членка БНБ получи от компетентния орган на тази държава членка оценка, с която не е съгласна, БНБ уведомява съответния компетентен орган в срок до 10 работни дни от получаване на оценката. Българската народна банка, със съдействие на ЕБО, съвместно с компетентните органи от държавите членки, на чиито територии са установени клонове от трета държава, полагат усилия за постигане на съгласие относно оценката и по специфичните изисквания по ал. 8 съгласно националното законодателство на съответната държава членка.	Пълно
4. Когато е целесъобразно за преодоляване на установените рискове, компетентният орган или, когато е приложимо, определеният орган може да подложи клона от трета държава на целенасочени изисквания, които могат да включват:	ЗКИ Чл. 86в. (8) При необходимост от преодоляване на установените рискове, БНБ може да наложи специфични изисквания, включително следните специфични изисквания:	Пълно
а) изискване съответният клон от трета държава да реорганизира своите активи или дейности по такъв начин, че той да престане да се счита за системно значим в съответствие с параграф 2 или да престане да поражда неоправдан риск за	ЗКИ Чл. 86в. (8) т. 1. клонът от трета държава да реорганизира своите активи или дейности по такъв начин, че той да престане да се смята за системно значим или да престане да поражда неоправдан риск за финансовата стабилност на Европейския съюз или на Република България, или	Пълно

финансовата стабилност на Съюза или на държавата членка, в която е установен; или		
б) налагане на допълнителни пруденциални изисквания на съответния клон от трета държава.	ЗКИ Чл. 86в. (8) т. 2. налагане на допълнителни пруденциални изисквания.	Пълно
Ако компетентният орган или, когато е приложимо, определеният орган счете, че даден клон от трета държава е системно значим, но реши да не упражни правомощията, посочени в първа алинея, буква а) от настоящия параграф или в член 48и, той изпраща на ЕБО и на компетентните органи на държавите членки, в които съответната група от трета държава има установени други клонове от трети държави или дъщерни институции, мотивирано уведомление за причините, поради които е решил да не упражнява тези правомощия.	ЗКИ Чл. 86в. (9) Когато БНБ смята, че клон от трета държава е системно значим, но реши да не наложи специфични изисквания по ал. 8, т. 1 или да не упражни правомощията по чл. 86б, БНБ изпраща на ЕБО и на компетентните органи на държавите членки, в които съответната група от трета държава има установени други клонове от трета държава или дъщерни институции, мотивирано уведомление за причините, поради които е взела това решение.	Пълно
5. До 31 декември 2028 г. ЕБО докладва на Европейския парламент, на Съвета и на Комисията относно: а) оценката, посочена в параграф 3 от настоящия член, по-специално по отношение на идентификацията на клоновете от трети държави на едно и също главно предприятие и функционирането на консултацияния процес, установен в същия параграф; б) използването на надзорните правомощия, установени в параграф 4 от настоящия член и в член 48и.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
Подраздел 4 Изисквания за предоставяне на информация Член 48к Регулаторна и финансова информация за клоновете от трети държави и за главното предприятие 1. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави периодично да предоставят на отговарящите за тях компетентни органи информация за:	ЗКИ Чл. 69б. (1) Клон от трета държава периодично предоставя на БНБ информация за:	Пълно
а) поддържаните в регистрите им активи и пасиви в съответствие с член 48з, както и иницирираните от клоновете от трети държави активи и пасиви, с разбивка, в която са обособени:	ЗКИ Чл. 69б. (1) т. 1. поддържаните в неговия регистър активи и пасиви в съответствие с чл. 69а, както и иницирираните от клона активи и пасиви, с разбивка, в която са обособени:	Пълно
и) най-големите вписани активи и пасиви по сектори и видове контрагенти, включително, по-специално, експозициите във финансовия сектор;	ЗКИ Чл. 69б. (1) т. 1, а) най-големите регистрирани активи и пасиви по сектори и видове контрагенти, включително експозициите във финансовия сектор;	Пълно

ii) значителните експозиции и концентрации на източници на финансиране към определени видове контрагенти;	ЗКИ Чл. 69б. (1) т.1, б) значителните концентрации на експозиции и на източници на финансиране към определени видове контрагенти;	Пълно
iii) значителните вътрешни трансакции с главното предприятие и с членове на групата на главното предприятие;	ЗКИ Чл. 69б. (1), т. 1, в) значителните вътрешни трансакции с неговото главно предприятие и с членовете на неговата група.	Пълно
б) спазването от клоновете от трети държави на приложимите за тях изисквания съгласно настоящата директива;	ЗКИ Чл. 69б. (1) т. 2. спазването от клона на приложимите за него изисквания съгласно този закон;	Пълно
в) на ad hoc основа — механизмите за гарантиране на депозитите, от които могат да се ползват вложителите в клоновете от трети държави в съответствие с член 15, параграфи 2 и 3 от Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета;	ЗКИ Чл. 69б. (2) Клон от трета държава предоставя на БНБ информация, включително актуализирана такава, за реда и условията за защита на влоговете, осигурявана на вложителите в съответствие с механизмите за гарантиране на влоговете, от които могат да се ползват вложителите в клоновете на банки със седалище в трета държава в съответствие с чл. 57, ал. 3, както и чл. 1, ал. 3 и 5 от Закона за гарантиране на влоговете в банките.	Пълно
г) допълнителните регулаторни изисквания, наложени на клоновете от трети държави от държавите членки съгласно националното право.	ЗКИ Чл. 69б. (1) Клон от трета държава периодично предоставя на БНБ информация за: 3. всяка друга информация, необходима на БНБ за извършването на цялостно наблюдение на дейността на клона.	Пълно
За целите на предоставянето в съответствие с първа алинея, буква а) на информация за поддържаните в регистрите на клоновете от трети държави активи и пасиви същите прилагат международните счетоводни стандарти, приложими в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета, или приложимите общоприети счетоводни принципи в държавата членка.	ЗКИ Чл. 69б. (3) Активите и пасивите по ал. 1, т. 1 се отчитат на базата на Международните счетоводни стандарти.	Пълно
2. Държавите членки изискват от клоновете от трети държави да предоставят на компетентните за тях органи следната информация за своето главно предприятие:	ЗКИ Чл. 69б. (4) Клон от трета държава предоставя на БНБ следната информация за неговото главно предприятие:	Пълно
а) периодично — обобщена информация за активите и пасивите, съответно държани или регистрирани от дъщерните дружества и други клонове от трети държави на групата на това главно предприятие в Съюза;	ЗКИ Чл. 69б. (4) т. 1. периодично - обобщена информация за активите и пасивите, съответно държани или регистрирани от дъщерните дружества и други клонове в Европейския съюз, част от групата на главното предприятие;	Пълно

б) периодично — спазването от главното предприятие на приложимите пруденциални изисквания на индивидуална и на консолидирана основа;	ЗКИ Чл. 69б. (4) т. 2. периодично - спазването от главното предприятие на приложимите пруденциални изисквания на индивидуална и на консолидирана основа;	Пълно
в) ad hoc — съществените надзорни прегледи и оценки, когато те се извършват по отношение на главното предприятие, и произтеклите от тях надзорни решения;	ЗКИ Чл. 69б. (4) т. 3. своевременно - съществените надзорни прегледи и оценки, когато те са извършени по отношение на главното предприятие, и произтеклите от тях надзорни решения;	Пълно
г) планове за възстановяване на главното предприятие и предвидените в тях конкретни мерки, които могат да бъдат предприети спрямо клоновете в трети държави, и всички последващи актуализации и изменения на тези планове;	ЗКИ Чл. 69б. (4) т. 4. плана за възстановяване на главното предприятие и предвидените в него конкретни мерки, които могат да бъдат предприети спрямо клона в Република България, и всички последващи актуализации и изменения на този план;	Пълно
д) стратегията за дейността на главното предприятие във връзка с клоновете в трети държави и всички последващи нейни изменения;	ЗКИ Чл. 69б. (4) т. 5. стратегията за дейността на главното предприятие във връзка с клона в Република България и всички последващи нейни изменения;	Пълно
е) услугите, предоставяни от главното предприятие на клиенти, установени или намиращи се в Съюза, въз основа на инвеститорски интерес в съответствие с член 21в.	ЗКИ Чл. 69б. (4) т. 6. услугите, предоставяни от главното предприятие на клиенти, установени или намиращи се в Европейския съюз, въз основа на инвеститорски интерес в съответствие с чл. 21в;	Пълно
3. Задълженията за предоставяне на информация, установени в настоящия член, не възпрепятстват компетентен орган да налага на клоновете от трети държави допълнителни изисквания за предоставяне на информация, когато смята, че допълнителната информация е необходима, за да се получи пълна представа за стопанската дейност, операциите или финансовата надеждност на клоновете от трети държави или техните главни предприятия, да се провери дали клоновете от трети държави и техните главни предприятия спазват приложимото право, и да се гарантира спазването на същото от страна на клоновете от трети държави.	ЗКИ Чл. 69б. (1) Клон от трета държава периодично предоставя на БНБ информация за: 3. всяка друга информация, необходима на БНБ за извършването на цялостно наблюдение на дейността на клона.	Пълно
Член 48л Стандартни формуляри и образци и честота на предоставяне на информация 1. ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение за определяне на единни формати и определения и		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и на Комисията

честотата на предоставяне на информация и разработва информационните решения, които да се прилагат за целите на член 48к. Изискванията за предоставяне на информация, посочени в член 48к, са пропорционални на категоризацията на клоновете от трети държави като клонове от категория 1 или 2. ЕБО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение най-късно до 10 януари 2026 г. На Комисията се предоставя правомощието да приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		
2. Регулаторната и финансовата информация, посочена в член 48к, се предоставя поне два пъти годишно от клоновете от трети държави от категория 1 и поне веднъж годишно от клоновете от трети държави от категория 2.	ЗКИ Чл. 69б. (5) Информацията по ал. 1, 2 и 4 се предоставя поне два пъти годишно от клоновете от трета държава от категория 1 и поне веднъж годишно от клоновете от трета държава от категория 2.	Пълно
3. Компетентен орган може да освободи квалифицираните клонове от трети държави от всички изисквания за предоставяне на информация за главното дружество, установени в параграф 48к, параграф 2, или от част от тези изисквания, при условие че компетентният орган е в състояние да получи относимата информация пряко от надзорните органи на съответната трета държава.	ЗКИ Чл. 69б. (6) Българската народна банка може да освободи квалифициран клон от трета държава от някои или от всички изисквания за предоставяне на информация по ал. 4 за главното предприятие, когато БНБ може да получи относимата информация пряко от надзорните органи на съответната трета държава.	Пълно
РАЗДЕЛ III Надзор Член 48м Надзор на клоновете от трети държави и план за извършване на надзорни проверки 1. За целите на надзора над клоновете от трети държави държавите членки изискват компетентните органи да спазват настоящия раздел и <i>mutatis mutandis</i> дял VII.	ЗКИ Чл. 86а. Разпоредбите на чл. 10, 11, 36, 37, 39, 45 - 45а, 56 - 73б, 74 - 75, 79 - 101, 103, 103а, 110 - 114, 132, 151 - 151в и 152 - 156 се прилагат съответно и за клоновете от трети държави.	Пълно
2. Компетентните органи включват клоновете от трети държави в плана за извършване на надзорни проверки, посочен в член 99.	ЗКИ Чл. 80а. (7) В плана по ал. 1 се включват и клоновете на банки от трети държави.	Пълно
Член 48н Надзорен преглед и процес на оценка 1. Държавите членки изискват компетентните органи да извършват преглед на правилата, стратегиите, процесите и	ЗКИ	Пълно

механизмите, въведени от клоновете от трети държави в изпълнение на приложимите към тях разпоредби на настоящата директива, а когато е приложимо, и на всички допълнителни регулаторни изисквания съгласно националното право.	Чл. 79в. (11) Алинеи 1-3 и 8 се прилагат съответно за клоновете от трети държави, като по отношение на клоновете от трети държави БНБ извършва оценка и на тяхната жизнеспособност.	
2. Въз основа на прегледа, посочен в параграф 1, компетентните органи оценяват дали правилата, стратегиите, процесите и механизмите, въведени от клоновете от трети държави, регистрираният капитал, и ликвидните им активи осигуряват надеждно управление и покритие на съществените им рискове, както и жизнеспособността на клоновете от трети държави.	ЗКИ Чл. 79в. (11) Алинеи 1-3 и 8 се прилагат съответно за клоновете от трети държави, като по отношение на клоновете от трети държави БНБ извършва оценка и на тяхната икономическа жизнеспособност.	Пълно
3. Компетентните органи провеждат прегледа и оценката, посочени в параграфи 1 и 2 от настоящия член, в съответствие с критериите за прилагане на принципа на пропорционалност, оповестявани в съответствие с член 143, параграф 1, буква в). По-специално компетентните органи определят равнище на честота и обстойност на прегледа, посочен в параграф 1 от настоящия член, пропорционално на категоризацията на клоновете от трети държави като клонове от категория 1 и категория 2, като вземат предвид други приложими критерии като естеството, мащаба и сложността на дейността на тези клонове от трети държави.	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. При определяне на периодичността и интензивността на надзорния преглед и оценка на клоновете от трети държави вземат предвид и категоризацията им като клонове от категория 1 и категория 2.	Пълно
4. Когато преглед, по-специално на правилата за управление, бизнес модела или дейността на клон от трета държава, дава на компетентните органи основателни причини да подозират, че във връзка с този клон от трета държава се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм по смисъла на член 1 от Директива (ЕС) 2015/849, или че е налице повишен риск за това, компетентният орган уведомява незабавно ЕБО и органа, който отговаря за надзора на клон от трета държава в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849. Когато съществува повишен риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм, компетентният орган и органът, който отговаря за надзора на клон от трета държава в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, поддържат връзка и уведомяват незабавно ЕБО за своята обща оценка. Компетентният орган при	ЗКИ Чл. 103. (12) В случаите по ал. 1 и когато въз основа на прегледа на правилата за управление, бизнес модела или дейността на клон от трета държава са налице разумни основания за съмнение, че във връзка с този клон от трета държава 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 може да приложи съответните подходящи мерки по ал. 2 и спрямо клон на банка от трета държава и неговите администратори, както и да: 1. постави изискване за поддържане на гаранционен капитал, надвишаващ минималните изисквания, установени в чл. 40а, или да определи други допълнителни капиталови изисквания в съответствие със същия член;	Пълно

необходимост предприема мерки в съответствие с настоящата директива, които може да включват отнемане на лиценза на клона от трета държава съгласно член 48г, параграф 2, буква ж) от настоящата директива..	2. определи в допълнение към изискванията за ликвидност по чл. 42 други специални изисквания за ликвидност, отговарящи на изискванията по чл. 42; 3. изиска промени в правилата за управление, за управление на риска или за регистриране; 4. определи допълнителни изисквания за предоставяне на информация в съответствие с чл. 69б, ал. 1 и чл. 69б, ал. 4 или да изиска предоставянето на информация на по-кратки интервали.	
5. Компетентният орган, звеното за финансово разузнаване и органът, който отговаря за надзора на клона от трета държава в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, си сътрудничат тясно помежду си в рамките на съответната си компетентност и обменят информация, свързана с настоящата директива, при условие че това сътрудничество и този 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, който отговаря за надзора на клона от трета държава в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849. При разногласие във връзка с предвиденото в настоящия член координиране на надзорните дейности ЕБО може да подпомага по собствена инициатива компетентните органи и органите, които отговарят за надзора над клона от трета държава в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849. В такъв случай ЕБО предприема действия в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.	ЗКИ 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.	Пълно
Член 48о Надзорни мерки и правомощия 1. Компетентните органи изискват от клоновете от трети държави да предприемат на ранен етап необходимите мерки, целящи:	ЗКИ Чл. 79. (15) При упражняване на надзорните си правомощия спрямо клоновете на банки от трети държави БНБ може да прилага надзорните мерки по чл. 103, ал. 12 с цел:	Пълно
а) спазване на приложимите към клоновете от трети държави изисквания съгласно настоящата директива и националното право или възстановяване на спазването на тези изисквания; и	ЗКИ Чл. 79. (15) т. 1. спазване на изискванията на този закон и на издадените актове по прилагането му; и	Пълно
б) покриване и надеждно и задоволително управление на съществените рискове, на които клоновете от трети държави са	ЗКИ Чл. 79. (15) т. 2. покриване и надеждно и задоволително управление на съществените рискове, на които клоновете от	Пълно

изложени, както и поддържане на икономическата жизнеспособност на клоновете.	трети държави са изложени, както и поддържане на икономическата жизнеспособност на клоновете.	
2. За целите на параграф 1 правомощията на компетентните органи включват най-малкото правомощието да изискват от клоновете от трета държава:	ЗКИ Чл. 103. (12) В случаите по ал. 1 и когато въз основа на прегледа на правилата за управление, бизнес модела или дейността на клон от трета държава са налице разумни основания за съмнение, че във връзка с този клон от трета държава 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 може да приложи съответните подходящи мерки по ал. 2 и спрямо клона на банка от трета държава и неговите администратори, както и да:	Пълно
а) да поддържат гаранционен капитал, надвишаващ минималните изисквания, установени в член 48д, или да изпълняват други допълнителни капиталови изисквания; всеки допълнителен по размер гаранционен капитал, който клонът от трета държава трябва да поддържа в съответствие с настоящата буква, да отговаря на изискванията, установени в член 48д;	ЗКИ Чл. 103. (12) т. 1. постави изискване за поддържане на гаранционен капитал, надвишаващ минималните изисквания, установени в чл. 40а, или да определи други допълнителни капиталови изисквания в съответствие със същия член;	Пълно
б) да изпълняват други специални изисквания за ликвидност в допълнение към изискванията, установени в член 48е; всички допълнителни ликвидни активи, които клонът от трета държава трябва да поддържа в съответствие с настоящата буква, да отговарят на изискването, установено в член 48е;	ЗКИ Чл. 103. (12) т. 2. определи, в допълнение към изискванията за ликвидност по чл. 42, други специални изисквания за ликвидност, отговарящи на изискванията по чл. 42;	Пълно
в) да усъвършенстват своите правила за управление, за управление на риска, или за регистриране;	ЗКИ Чл. 103. (12) т. 3. изиска промени в правилата за управление, за управление на риска, или за регистриране;	Пълно
г) да стеснят или ограничат обхвата на своята дейност или на извършваните от тях дейности, както и контрагентите по тези дейности;	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: 9. ограничи дейността на банката, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции, включително привличане на влогове;	Пълно
д) да намалят риска, присъщ на техните дейности, продукти и системи, включително, когато те са възложени на външен изпълнител, както и да спрат да осъществяват такива дейности или да предлагат такива продукти;	ЗКИ Чл. 103. (2) т. 8. разпорежи писмено на банката да предприеме действия за промени в лихвите, падежната структура и другите условия, отнасящи се до политиката и операцията на банката както и да разпорежи редуциране на риска, който е присъщ на	Пълно

	дейността, продуктите и системите на банката, включително на риска при възложени на външен изпълнител дейности;	
е) да спазват допълнителните изисквания за предоставяне на информация в съответствие с член 48к, параграф 3 или да увеличат честотата на редовното предоставяне на информация;	ЗКИ Чл. 103. (12) т. 4. определи допълнителни изисквания за предоставяне на информация в съответствие с чл. 69б, ал. 1 и чл. 69б, ал. 4, или да изиска предоставянето на информация на по-кратки интервали.	Пълно
ж) да оповестяват публично информация.	ЗКИ Чл. 103. (2) т. 20. 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;	Пълно
Член 48п Сътрудничество между компетентните органи и колегиите от надзорни органи 1. Компетентните органи, които упражняват надзор на клонове от трети държави и дъщерни институции от една и съща група от трета държава, си сътрудничат тясно и обменят информация помежду си. В съответствие с член 115 компетентните органи въвеждат писмени правила за координация и сътрудничество.	ЗКИ Чл. 87д. (1) Българската народна банка, когато упражнява надзор върху банка или върху клон от трета държава, които са част от група от трета държава, си сътрудничи и обменя информация с другите компетентни органи на държави членки, упражняващи надзор върху дъщерни институции или клонове на банки, които са част от тази група. За целите на надзора БНБ сключва писмени споразумения за координация и сътрудничество с компетентните органи за надзор на съответните държави членки.	Пълно
2. За целите на параграф 1 от настоящия член клоновете от трети държави от категория 1 са обект на обстоен надзор от колегия от надзорни органи в съответствие с член 116. За тези цели се прилагат следните изисквания:	ЗКИ Чл. 87д. (2) За целите на ал. 1, когато в Република България е установен клон от трета държава от категория 1, БНБ участва в колегия от надзорни органи, както следва:	Пълно
а) когато във връзка с дъщерните институции на група от трета държава е създадена колегия от надзорни органи, клоновете от трети държави от категория 1 от същата група се включват в обхвата на тази колегия от надзорни органи;	ЗКИ Чл. 87д. (2) т. 1. когато във връзка с дъщерните институции на група от трета държава е създадена надзорна колегия от компетентни органи, клонът от трета държава от категория 1 от същата група се включва в обхвата на тази колегия;	Пълно
б) когато групата от трета държава има клонове от трети държави от категория 1 в повече от една държава членка, но няма дъщерни институции в Съюза, по отношение на които се прилага член 116, се създава колегия от надзорни органи във връзка с тези клонове от трети държави от категория 1;	ЗКИ Чл. 87д. (2) т. 2. когато група от трета държава има клонове от трета държава от категория 1 в Република България и в друга държава членка, но няма дъщерни дружества в Европейския съюз, които са кредитни институции, за които е приложим чл. 92д, се създава надзорна колегия във връзка за тези клонове от трети държави от категория 1;	Пълно

в) когато групата от трета държава има клонове от трети държави от категория 1 в повече от една държава членка или има най-малко един клон от трета държава от категория 1 и една или повече дъщерни институции в Съюза, по отношение на които не се прилага член 116, се създава колегия от надзорни органи във връзка с тези клонове от трети държави и дъщерни институции.	ЗКИ Чл. 87д. (2) т. 3. когато група от трета държава има клон от трета държава от категория 1 в Република България и клон от трета държава от категория 1 в друга държава членка или има клон от трета държава от категория 1 в Република България и едно или повече дъщерни дружества в Европейския съюз, които са кредитни институции, за които не е приложим чл. 92д, се създава надзорна колегия във връзка за тези клонове от трети държави и дъщерни дружества. (3) Алинея 2, т. 3 се прилага, и когато групата от трета държава има в Република България дъщерно дружество, което е кредитна институция, и клон от трета държава от категория 1 в друга държава членка.	Пълно
3. За целите на параграф 2, букви б) и в) от настоящия член държавите членки гарантират наличието на водещ компетентен орган, който изпълнява същата роля като консолидиращия надзорник в съответствие с член 116. Водещият компетентен орган е компетентният орган на държавата членка с най-големия клон от трета държава от гледна точка на общата стойност на регистрираните активи.	ЗКИ Чл. 87д. (4) За целите на ал. 2, т. 2 и 3 се определя водещ надзорен орган, който изпълнява функциите по чл. 92д, ал. 1. Българската народна банка е водещ орган, когато в Република България е установен клонът от трета държава с най-висока обща стойност на регистрираните активи.	Пълно
4. В допълнение към задачите, посочени в член 116, колегията от надзорни органи:	ЗКИ Чл. 87д. (5) Освен задачите по чл. 92д, ал. 2, надзорната колегия по ал. 2 и 3 изпълнява и следните задачи:	Пълно
а) изготвя доклад за структурата и дейността на групата от трета държава в Съюза и актуализира този доклад ежегодно;	ЗКИ Чл. 87д. (5) т. 1. изготвяне и ежегодно актуализиране на доклад за структурата и дейността на групата от трета държава в Европейския съюз;	Пълно
б) обменя информация за резултатите от посочения в член 48н процес на надзорен преглед и оценка;	ЗКИ Чл. 87д. (5) т. 2. обмен на информация за резултатите от посочения в чл. 79в процес на надзорен преглед и оценка;	Пълно
в) полага усилия да съгласува прилагането на посочените в член 48о надзорни мерки и правомощия.	ЗКИ Чл. 87д. (5) т. 3. съгласуване на прилагането на посочените в член 103, ал. 12 надзорни мерки и правомощия.	Пълно
5. Колегията от надзорни органи осигурява при нужда необходимата координация и сътрудничество със съответните надзорни органи на трети държави.	ЗКИ Чл. 87д. (5) т. 4. осигуряване, при необходимост, на координация и сътрудничество със съответните надзорни органи на трети държави.	Пълно
6. ЕБО допринася за насърчаването и наблюдението на ефикасната, ефективна и последователна работа на колегиите		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.

от надзорни органи, посочени в настоящия член, в съответствие с член 21 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		
7. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на: а) механизмите за сътрудничество и проектите на образци на договорености между компетентните органи за целите на параграф 1; и б) условията на работа на колегиите от надзорни органи за целите на параграфи 2 — 6. ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти най-късно до 10 януари 2026 г. На Комисията се делегира правомощието да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и на Комисията.
Член 48р Уведомяване на ЕБО Компетентните органи уведомяват ЕБО за следното:	ЗКИ Чл. 17. (6) Българската народна банка уведомява ЕБО за:	Пълно
а) всички лицензи, издадени на клонове от трети държави, и всички последващи изменения на тези лицензи;	ЗКИ Чл. 17. (6) т. 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, регистрирани от лицензираните клонове от трети държави съгласно периодичните отчети;	ЗКИ Чл. 17. (6) т. 2. общия размер на активите и пасивите съгласно периодичните отчети на клоновете на банки със седалище в трета държава;	Пълно
в) наименованието на групата от трета държава, към която принадлежи даден лицензиран клон от трета държава.	ЗКИ Чл. 17. (6) т. 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.	Пълно
ЕБО публикува на уебсайта си списък на всички клонове от трети държави, лицензирани да извършват дейност в Съюза съгласно настоящия дял, като посочва държавите членки, в които клоновете са лицензирани да извършват дейност.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
ГЛАВА 2 ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ТРЕТИ ДЪРЖАВИ Член 48с Сътрудничество с надзорните органи на трети държави във връзка с надзора на консолидирана основа		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение за институциите на Европейския съюз.

1. Съюзът може да сключва споразумения с една или повече трети държави относно средствата за упражняване на надзор на консолидирана основа върху следните субекти: а) институции, чиито предприятия майки имат главно управление в трета държава; б) институции, които се намират в трети държави и чиито предприятия майки, независимо дали са институции, финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, са с главно управление в Съюза.		
2.С посочените в параграф 1 споразумения по-специално се цели следното: а) компетентните органи на държавите членки да могат да получават информацията, необходима за упражняване на надзор, въз основа на консолидираната финансова ситуация, за институциите, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, които се намират в Съюза и които имат за дъщерни предприятия институции или финансови институции в трети държави, или имат дялово участие в тях; б) надзорните органи на трети държави да могат да получават информацията, необходима за надзора върху предприятията майки, чиито главни управления се намират на територията им и които имат за дъщерни предприятия институции или финансови институции, намиращи се в една или повече държави членки, или имат дялово участие в тях; и в) ЕБО да може да получава от компетентните органи на държавите членки информацията, получена от националните органи на трети държави в съответствие с член 35 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: пояснява предишния параграф, който не подлежи на въвеждане.
3. Без да се засягат разпоредбите на член 218 от ДФЕС, Комисията проучва с помощта на Европейския банков комитет резултатите от преговорите, посочени в параграф 1 от настоящия член, и ситуацията, която възниква в резултат на тези преговори.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на Комисията и на Европейския банков комитет.
4. ЕБО подпомага Комисията за целите на настоящия член в съответствие с член 33 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
14) В член 53, параграф 1 втората алинея се заменя със следното: „Поверителната информация, която такива лица, одитори или експерти получават при изпълнение на служебните си задължения, може да се разкрива единствено в съкратена или обобщена форма, така че да не могат да се идентифицират	ЗКИ Чл. 63. (4) Лицата по ал. 3 могат да използват информацията, представляваща професионална тайна, единствено за целите и при изпълнение на служебните си задължения. Тази	Пълно

отделните кредитни институции, като с това не се засягат случаите, попадащи в приложното поле на наказателното или данъчното право.“	информация не може да се разгласява или предоставя на други лица или органи освен посочените в чл. 64. (5) Ограниченията по ал. 4 не се прилагат, ако информацията се предоставя в обобщен или резюмиран вид, така че да не могат да бъдат идентифицирани банката или лицата, за които се отнася. ЗКФН Чл. 24. (1) Информацията, която комисията създава и получава за целите на финансовия надзор или във връзка с него, е професионална тайна. Професионалната тайна не представлява служебна тайна по смисъла на Закона за защита на класифицираната информация. (2) Не е професионална тайна информацията, която подлежи на публично огласяване според този или друг закон. (3) Членовете на комисията и служителите от нейната администрация са длъжни да пазят професионалната тайна, включително след освобождаването им от длъжност, съответно след прекратяването на трудовите им правоотношения. (4) АLINEЯ 3 се прилага и за одиторите и за всички други лица, изпълняващи функции, възложени им от комисията. (5) С изключение на случаите, когато лицето, предоставило информация, представляваща професионална тайна, е дало изрично съгласие тя да бъде използвана и за други цели, информацията, може да бъде използвана от комисията и нейните органи само във връзка с изпълнението на нейните функции: 1. за проверка на спазването на изискванията за издаване на предвидените в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за пазарите на криптоактиви, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Кодекса за застраховането и Кодекса за социално осигуряване разрешения (лицензи) за извършване на дейност, регулирана от тези закони, както и за осъществяване на надзор върху извършването на тази дейност; 2. за прилагане на принудителни административни мерки и налагане на административни наказания;	
---	--	--

	3. при съдебно обжалване на актовете на комисията и нейните органи. Чл. 25. (1) Информация, представляваща професионална тайна, може да се разкрива само: 1. пред органите на съда, прокуратурата, разследващите органи и полицейските органи при образувано наказателно производство, а пред съда, ликвидатора и синдика-в граждански и търговски производства в случаите на ликвидация или несъстоятелност на поднадзорно лице, ако с информацията не се засягат интересите на трети лица; 2. пред органите за банков надзор и Държавна агенция „Национална сигурност“, при изпълнение на функциите им по предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, а доколкото това е необходимо за изпълнение на останалите им функции - при условия и по ред, определени със съвместни инструкции; 3. на Комисията за противодействие на корупцията или на нейните органи; 16. като обобщени данни по начин, който не позволява индивидуализиране на лицата, за които се отнася.	
15) В член 56 се добавя следният параграф: „Член 53, параграф 1 и член 54 не изключват обмена на информация между компетентните органи и данъчните органи в една и съща държава членка в съответствие с националното право. Когато информацията произхожда от друга държава членка, тя се обменя както е посочено в първото изречение от настоящия параграф само с изричното съгласие на компетентните органи, които са я оповестили.“.	ЗКИ Чл. 56. (1) Българската народна банка създава и поддържа информационна система за паричните задължения на клиентите към: 1. банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната; Чл. 56. (3) Достъп до информация от системата имат: 6. Националната агенция за приходите; Чл. 56а. (1) Българската народна банка създава и поддържа електронна информационна система, съдържаща данни за номерата на банковите сметки и на платежните сметки с международен номер на банкова сметка (IBAN), водени от банки, платежни институции и дружества за електронни пари, титулярите на сметки и упълномощените да се разпореждат със сметките лица, действителните собственици на титулярите на сметки, наличие на запори по сметки, както и за лицата, наематели на сейфове в банки, и техните пълномощници. Чл. 56. (3) Достъп до информация от системата имат: 4. Националната агенция за приходите;	Пълно В България няма определен ред, по който БНБ да може да сподели информация с НАП, получена от компетентен орган от друга държава членка.

	ЗКФН Чл. 25. (1) Информация, представляваща професионална тайна, може да се разкрива само: 1. пред органите на съда, прокуратурата, разследващите органи и полицейските органи при образувано наказателно производство, а пред съда, ликвидатора и синдика-в граждански и търговски производства в случаите на ликвидация или несъстоятелност на поднадзорно лице, ако с информацията не се засягат интересите на трети лица; 2. пред органите за банков надзор и Държавна агенция „Национална сигурност“, при изпълнение на функциите им по предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, а доколкото това е необходимо за изпълнение на останалите им функции - при условия и по ред, определени със съвместни инструкции; 3. на Комисията за противодействие на корупцията или на нейните органи; ... 8. пред одитори, извършващи одит на поднадзорни лица, и квестори, ликвидатори или синдици на поднадзорни лица Фонда за компенсиране на инвеститорите и Гаранционния фонд на институционалните защитни схеми по член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и на органите, осъществяващи наблюдение и контрол върху тях, доколкото това е необходимо за изпълнение на функциите им; ... 15. пред изпълнителния директор на Националната агенция за приходите и данъчните органи от други държави членки, относно инвестиционните посредници по чл. 1, параграфи 1 и 5 от Регламент (ЕС) 2019/2033. ... (3) Лицата и органите по ал. 1 са длъжни да пазят поверителността на получената информация и да я използват за целите, за които им е предоставена, с изключение на случаите, когато комисията е дала изрично съгласие тя да бъде използвана и за други цели. ... (8) Комисията може да разкрива информация, представляваща професионална тайна, получена от данъчните органи на държава членка и органите на държава членка или на трета	
--	--	--

	държава, осъществяващи финансов надзор, само с тяхното изрично съгласие и за целите, за които е дадено съгласието.	
16) Членове 65 и 66 се заменят със следното: „Член 65 Административни санкции, периодични имуществени санкции и други административни мерки 1. Без да се засягат надзорните правомощия на компетентните органи, посочени в член 64 от настоящата директива, и правото на държавите членки да предвиждат и налагат наказателноправни санкции, държавите членки определят правила за административните санкции, периодичните имуществени санкции и другите административни мерки за нарушение на националните разпоредби за транспониране на настоящата директива, на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на решения, взети от компетентен орган въз основа на тези разпоредби или на този регламент, като предприемат всички необходими мерки за осигуряване на прилагането им. Административните санкции, периодичните имуществени санкции и другите административни мерки са ефективни, пропорционални и възпиращи.	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 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; Чл. 1516. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. (2) Периодичните имуществени санкции трябва да са ефективни и пропорционални с цел преустановяване на неизпълнението на задължение по ал. 1. Чл. 152. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 648/2012, на Регламент (ЕС) 2015/2365, на Регламент (ЕС) № 909/2014, на Регламент (ЕС) 2022/2554, или	Пълно

	на други относими директно приложими актове на Европейския съюз или на нормативен акт по прилагането им или на Регламент (ЕС) № 1031/2010, или не изпълни или допусне неизпълнение на издаден индивидуален административен акт по този закон или Регламент (ЕС) № 575/2013, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба от 500 до 2000 евро, а при повторно нарушение - от 1500 до 6000 евро. (2) Ако нарушителят по ал. 1 е банка, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, се налага имуществена санкция в размер от 25 000 до 100 000 евро, а при повторно нарушение - от 100 000 до 250 000 евро. Чл. 152б. При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17, на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице - глоба в размер до 5 млн. евро; 2. когато е юридическо лице - имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот. (2) Когато стойността на придобитото в резултат на нарушението по ал. 1 може да бъде определена, на лицето се налага глоба, съответно имуществена санкция, до двойния размер на придобитото. ЗАНН Чл. 12. Административните наказания се налагат с цел да се предупреди и превъзпита нарушителят към спазване на установения правен ред и се въздействува възпитателно и предупредително върху останалите граждани. Чл. 27. (1) Административното наказание се определя съобразно с разпоредбите на този закон в границите на наказанието, предвидено за извършеното нарушение. Чл. 27. (2) При определяне на наказанието се вземат предвид тежестта на нарушението, подбудите за неговото извършване и другите смекчаващи и отегчаващи вината обстоятелства, както и имотното състояние на нарушителя. ЗПФИ Чл. 27б. (1) Когато установи, че инвестиционен посредник, обвързан агент, регулиран пазар, одобрен механизъм за докладване или одобрен механизъм за публикуване по чл. 1, т.	
--	--	--

	3, финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, 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 Регламент (ЕС) 2019/1238, на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ, L 317/1 от 9 декември 2019 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2019/2088", и Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2020/852", 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: 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; ... 3. да информира обществеността за дейност, която застрашава интересите на инвеститорите;	
--	---	--

	... 5. да разпреди 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; 6. да назначи квестори в случаите, предвидени в този закон; 7. да назначи регистриран одитор, който да извърши финансова или друга проверка на поднадзорно лице съгласно изисквания, определени от комисията; ... 11. да задължи инвестиционен посредник: 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; 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; 12. да задължи инвестиционния посредник да усъвършенства своите правила, процеси, механизми и стратегии; 13. да задължи инвестиционния посредник: 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; 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; 14. да задължи инвестиционния посредник да прилага специална политика за провизиране или третиране на активите по отношение на капиталовите изисквания;	
--	---	--

	15. да ограничи дейността, операциите или мрежата на инвестиционен посредник или да изиска освобождаване от дейности, които създават прекомерен риск за финансовата му стабилност; 16. да забрани извършването на дейност от инвестиционен посредник чрез клон или при свободно предоставяне на услуги и да задължи инвестиционния посредник да представи в комисията план за уреждане на отношенията с клиентите си, както и доказателства за уреждането на тези отношения; 17. да разпорежи 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; 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; 19. да разпорежи на инвестиционния посредник да използва нетната си печалба за увеличаване на собствения капитал или да му забрани: а) плащането на дивиденди или разпределянето на капитал под друга форма, или 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; 20. да изиска от инвестиционен посредник: а) по чл. 9а, ал. 1 допълнително или по-често предоставяне на информация в сравнение с изискванията на този закон и на Регламент (ЕС) 2019/2033, включително относно капиталовата адекватност и ликвидността, в съответствие с чл. 276д; б) по чл. 9а, ал. 2 допълнителна или по-честа отчетност, включително относно собствения капитал, ликвидността и ливъриджа, в съответствие с чл. 276е; 21. да налага на инвестиционен посредник: а) по чл. 9а, ал. 1 специални изисквания за ликвидност в съответствие с чл. 276ж;	
--	---	--

	б) по чл. 9а, ал. 2 специални изисквания за ликвидност, включително ограничения върху падежните несъответствия между активите и пасивите, в съответствие с чл. 276з; 22. да изиска публично оповестяване на допълнителна информация от инвестиционния посредник; 29. да изиска от инвестиционния посредник по чл. 9а, ал. 2 да намали рисковете, възникващи в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план от ЕСУ фактори, включително произтичащите от процеса на приспособяване и от тенденциите на преход от интегрирания план в областта на енергетиката и климата на Република България и съответните правни и регулаторни цели на Европейския съюз, другите държави членки и трети държави, чрез корекции в нейната бизнес стратегия, вътрешно управление и управление на риска, за които може да бъде поискано преразглеждане на целите, мерките и действията, включени в нейния план; 30. да изиска от инвестиционния посредник по чл. 9а, ал. 2 да извършва стрес-тестове или сценариен анализ, за да оцени рисковете, произтичащи от експозициите към криптоактиви и от предоставянето на услуги за криптоактиви. ЗПФИ Глава двадесет и четвърта „а“ Периодични имуществени санкции Чл. 283а. (1) При неизпълнение на задължение, предвидено в този закон, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 575/2013, друг пряко приложим акт на Европейския съюз или акт на Комисията за финансов надзор или на заместник-председателя, издаден във основа на тях, комисията, съответно заместник-председателят, може да наложи на: 1. инвестиционен посредник по чл. 9а, ал. 2, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот, като средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот на юридическото лице, разделен на 365; 2. членовете на управителния или на контролния орган на лицата по т. 1, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил	
--	--	--

	на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. (2) Периодичните имуществени санкции трябва да са ефективни и пропорционални с цел преустановяване на неизпълнението на задължение. (3) Периодичната имуществена санкция може да бъде наложена за срок до 6 месеца от датата, посочена в решението, с което се разпорежда преустановяване на неизпълнението на задължението и се налага периодичната парична санкция, но не по-рано от датата на уведомяване на съответното лице. (4) Периодичната имуществена санкция може да бъде наложена на определена дата и да започне да се прилага от по-късна дата. (5) Налагането на периодична имуществена санкция не е пречка за налагането на административно наказание или прилагането на друга принудителна административна мярка за същото нарушение. (6) Актовете за налагане на периодична имуществена санкция се мотивират. Членове 279, 281-283 се прилагат съответно. ЗПФИ Чл. 290. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на: ... 11. член 230, ал. 4 и 5, чл. 232, чл. 249, ал. 2 от този закон, чл. 28, чл. 92, параграф 1, чл. 394, 412, 415, 431 и 451 от Регламент (ЕС) № 575/2013 г. и актовете по прилагането му, се наказва с глоба от 500 до 2 500 000 евро 16. за нарушение на приложими изисквания на регламент на Европейския съюз, доколкото друго не е предвидено в закона – от 1000 до 250 000 евро. (2) В случай на повторно нарушение по ал. 1 виновното лице се наказва с глоба в размер, както следва: ... 8. за нарушения по ал. 1, т. 11 – от 1000 до 5 000 000 евро.; ... 13. за нарушения по ал. 1, т. 16 – от 2000 до 500 000 евро. ...	
--	--	--

	(9) За нарушения по ал. 1 и ал. 3 – 7 на юридически лица и еднолични търговци се налага имуществена санкция в размери, както следва: ... 7. за нарушения по ал. 1, т. 11 – от 2500 евро до 5 на сто от стойността на общите годишни нетни приходи от дейността, като при изчисляването се вземат предвид и брутните приходи от лихвени и други подобни плащания, приходи от акции и други променливи или фиксирани плащания по ценни книжа, както и комисиони и такси по чл. 316 от Регламент (ЕС) № 575/2013 г. за предходната финансова година, но не по-малко от 2500 евро, а при повторно нарушение – от 5000 евро до 10 на сто от стойността на общите годишни нетни приходи от дейността съгласно изречение първо, но не по-малко от 5000 евро.; когато лицето е дъщерно дружество, съответният брутен приход е брутният приход от консолидирания отчет на крайното предприятие майка за предходната година; ... 16. за нарушения по ал. 1, т. 16 – от 2000 до 500 000 евро, а при повторност – от 4000 до 1 000 000 евро.	
2. Държавите членки предвиждат, че когато задълженията, посочени в параграф 1 от настоящия член, се прилагат за институции, финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност, в случай на нарушение на националните разпоредби за транспониране на настоящата директива, Регламент (ЕС) № 575/2013 или решения, взети от компетентен орган въз основа на тези разпоредби или на този регламент, компетентните органи могат да налагат административни санкции, периодични имуществени санкции и други административни мерки на членовете на ръководния орган, висшето ръководство, лицата, заемащи ключови позиции, други членове на персонала, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, както е посочено в член 92, параграф 3 от настоящата директива, и други физически лица, ако съгласно националното право те носят отговорност за нарушението.	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ или ЕЦБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: ... 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т.	Пълно

	1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 152. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013, на Регламент (ЕС) № 648/2012, на Регламент (ЕС) 2015/2365, на Регламент (ЕС) № 909/2014, на Регламент (ЕС) 2022/2554, или на други относими директно приложими актове на Европейския съюз, или на нормативен акт по прилагането им, или на Регламент (ЕС) № 1031/2010, или не изпълни или допусне неизпълнение на издаден индивидуален административен акт по този закон или Регламент (ЕС) № 575/2013, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба от 500 до 2000 евро, а при повторно нарушение - от 1500 до 6000 евро. ЗАНН Чл. 24. (2) За административни нарушения, извършени при осъществяване дейността на предприятия, учреждения и организации, отговарят работниците и служителите, които са ги извършили, както и ръководителите, които са наредили или допуснали да бъдат извършени. ЗПФИ 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, финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, 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 Регламент (ЕС) 2019/1238, на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ, L 317/1 от 9 декември 2019 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2019/2088", и Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2020/852", 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: 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; ... 3. да информира обществеността за дейност, която застрашава интересите на инвеститорите; ЗПФИ Глава двадесет и четвърта „а“ Периодични имуществени санкции Налагане на периодични имуществени санкции Чл. 283а. (1) При неизпълнение на задължение, предвидено в този закон, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 575/2013, друг пряко приложим акт на Европейския съюз или акт на Комисията за финансов надзор или на заместник-председателя, издаден във основа на тях, комисията, съответно заместник-председателят, може да наложи на: 2. членовете на управителния или на контролния орган на лицата по т. 1, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил	
--	---	--

	на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 290. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на: ... 11. член 230, ал. 4 и 5, чл. 232, чл. 249, ал. 2 от този закон, чл. 28, чл. 92, параграф 1, чл. 394, 412, 415, 431 и 451 от Регламент (ЕС) № 575/2013 г. и актовете по прилагането му, се наказва с глоба от 500 до 2 500 000 евро 16. за нарушение на приложими изисквания на регламент на Европейския съюз, доколкото друго не е предвидено в закона – от 1000 до 250 000 евро. (2) В случай на повторно нарушение по ал. 1 виновното лице се наказва с глоба в размер, както следва: 8. за нарушения по ал. 1, т. 11 – от 1000 до 5 000 000 евро.; ... 13. за нарушения по ал. 1, т. 16 – от 2000 до 500 000 евро.	
3. Налагането на периодични имуществени санкции не пречи на компетентните органи да налагат административни санкции или други административни мерки за същото нарушение.	ЗКИ Чл. 151б. (6) Заедно с налагането на периодична имуществена санкция по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи надзорна мярка или да наложи административно наказание. ЗПФИ Чл. 283а. (5) Налагането на периодична имуществена санкция не е пречка за налагането на административно наказание или прилагането на друга принудителна административна мярка за същото нарушение.	Пълно
4. Компетентните органи разполагат с всички правомощия за събиране на информация и разследване, необходими за изпълнение на функциите им. Тези правомощия включват:	ЗКИ Чл. 80. (1) Българската народна банка има право да изисква от банките и когато е приложимо, от финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, от техните акционери или съдружници да й предоставят всички необходими счетоводни и други документи, както и информация за дейността им, и да извършва проверки на място чрез оправомощени от нея служители и други лица и да събира доказателства за установяване на нарушения.	Пълно

	ЗКФН (по отношение на целия параграф 4) Чл. 18 Ред за упражняване на правомощията на комисията и нейните органи Чл. 18. (1) При осъществяване на правомощията на комисията и на нейните органи членовете на комисията, както и определените по установения в този закон ред длъжностни лица от комисията, с оглед на възложените им задачи имат право: 1. да изискват писмени обяснения, документи, включително и заверени копия от документи, данни, сведения и други носители на информация от поднадзорните лица или от други лица, за които има данни, че нарушават разпоредбите на този закон или на Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за пазарите на криптоактиви, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за здравното осигуряване, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение, Закона за изискванията за достъпност на продукти и услуги, Регламент 1060/2009, Регламент 648/2012, Регламент (ЕС) № 236/2012, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) № 596/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2015/760, Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС) № 1286/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) 2015/2365, Регламент (ЕС) 2017/1129, Регламент (ЕС) 2017/2402, Регламент (ЕС) 2019/2088, Регламент (ЕС) 2019/1238, Регламент (ЕС) 2019/2033, Регламент (ЕС) 2020/852, Регламент (ЕС) 2020/1503, Регламент (ЕС) 2021/23, Регламент (ЕС) 2022/858, Регламент (ЕС) 2022/2554, Регламент (ЕС) 2023/1113, Регламент (ЕС) 2023/1114, Регламент (ЕС) 2023/2631 и актовете по прилагането им, както и да проверяват тяхната документация и отчетност;	
--	---	--

	2. да установяват притежаваните от поднадзорните лица парични средства, материални ценности, включително и ценните книжа и други техни активи; 3. да проверяват счетоводни, търговски и други документи, отразяващи извършваните сделки; 4. да извършват насрещни проверки; 5. да изискват от трети лица сведения, документи, включително и заверени копия от документи, извлечения по сметки и други данни, необходими за извършване на насрещните проверки и/или във връзка със сигнали, жалби или искания, включително от органи на други държави, осъществяващи финансов надзор; 6. на свободен достъп в служебните помещения и до информационните системи на поднадзорните лица и другите лица, за които има данни, че нарушават разпоредбите на този закон, на Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за пазарите на криптоактиви, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за здравното осигуряване, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение, Закона за изискванията за достъпност на продукти и услуги, Регламент 1060/2009, Регламент 648/2012, Регламент (ЕС) № 236/2012, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) № 596/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2015/760, Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС) № 1286/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) 2015/2365, Регламент (ЕС) 2017/1129, Регламент (ЕС) 2017/2402, Регламент (ЕС) 2019/2088, Регламент (ЕС) 2019/1238, Регламент (ЕС) 2019/2033, Регламент (ЕС) 2020/852, Регламент (ЕС) 2020/1503, Регламент (ЕС) 2021/23, Регламент (ЕС) 2022/858, Регламент (ЕС) 2022/2554, Регламент (ЕС) 2023/1113, Регламент (ЕС) 2023/1114, Регламент (ЕС) 2023/2631 и актовете по прилагането им, както и да изискват проверяваните лица	
--	--	--

	и/или техни представители или служители да се явят в сградата на комисията; 7. да присъстват на заседанията на управителните и контролните органи на поднадзорните лица, като изразяват становища, които се отразяват в протокола на заседанието. (2) За целите на осъществявания надзор, като разходите са за сметка на поднадзорното лице, комисията, съответно ресорният заместник-председател, може да назначи външен одитор или външни независими експерти за извършването на оценка на активи или пасиви на поднадзорното лице и да изисква от поднадзорното лице да отрази резултатите от оценката във финансовите отчети, съответно независим одитор за извършването на оценка на надеждността на процедурите в областта на информационните технологии и киберсигурността на пазарна инфраструктура, основана на технологията на децентрализирания регистър, получила специално разрешение по Регламент (ЕС) 2022/858 или на доставчиците на услуги за криптоактиви. (3) По писмено искане от председателя на комисията за целите на упражнявания от комисията надзор банките са длъжни да предоставят информация за авоарите и операциите по сметките и влоговете на поднадзорните лица, както и на други лица, за които има данни, че нарушават разпоредбите на този закон, Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за пазарите на криптоактиви, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Закона за здравното осигуряване, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение, на Регламент 1060/2009, Регламент 648/2012, на Регламент (ЕС) № 236/2012 или на Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) № 596/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2015/760, Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС) № 1286/2014,	
--	---	--

	Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) 2015/2365, Регламент (ЕС) 2017/1129, Регламент (ЕС) 2017/2402, Регламент (ЕС) 2019/2088, Регламент (ЕС) 2019/1238, Регламент (ЕС) 2019/2033, Регламент (ЕС) 2020/852, Регламент (ЕС) 2020/1503, Регламент (ЕС) 2021/23, Регламент (ЕС) 2022/858, Регламент (ЕС) 2022/2554, Регламент (ЕС) 2023/1113, Регламент (ЕС) 2023/1114, Регламент (ЕС) 2023/2631 и на актовете по прилагането им. За целите и при условията на изречение първо банките са длъжни да предоставят информация за авоарите и операциите по сметките и влогове на клиенти на банката при постъпило в комисията искане от чуждестранен орган, осъществяващ финансов надзор в друга държава, с който има сключено споразумение за сътрудничество и обмен на информация. Предоставянето на информация по изречение първо и второ не може да бъде отказано или ограничено по съображения за банкова или търговска тайна. (4) Всички данни и документи за нарушения по този закон, които могат да доведат до разкриване на самоличността на предоставилото ги лице, се предоставят от комисията на трети лица само с негово съгласие, освен ако в закона е предвидено друго. (5) Полицията, прокуратурата, както и останалите държавни органи и длъжностните лица са длъжни да оказват в рамките на своите правомощия съдействие на комисията и нейните служители при изпълнение на служебните им задължения и осъществяването на надзорните им функции. (6) Комисията, при и по повод изпълнение на възложените и функции, има право на безвъзмезден достъп до информационните регистри, изградени и поддържани с бюджетни средства. Във връзка с упражняване на правомощията си комисията и нейните органи имат право на достъп до данъчна и осигурителна информация при условията и по реда на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс. (7) Във връзка с упражняването на правомощията и по този закон комисията може да поиска от подуправителя на Българската народна банка, ръководещ управление "Банков надзор": 1. извършването на целеви проверки на банки и представяне на резултатите от тях при спазване на ограниченията по чл. 62 от Закона за кредитните институции;	
--	---	--

	2. при необходимост извършването на съвместни проверки на банки или други финансови институции, които са поднадзорни лица на комисията и Българската народна банка. (8) Във връзка с осъществяването на правомощията по този закон комисията може да извършва общи проверки заедно с органите на Националната агенция за приходите на Държавната агенция "Национална сигурност" и на други компетентни органи. (9) За осъществяване на надзора на консолидирана основа комисията има право да изисква от предприятията-майки и от дъщерните дружества на лицата по чл. 1, ал. 2 всички необходими документи и информация. (10) Членовете на комисията и служителите от нейната администрация не носят имуществена отговорност за причинени вреди при упражняване на надзорните им функции и правомощия и при изпълнение на задълженията им, освен ако са извършили престъпление. (11) Комисията може да откаже пълно или частично упражняването на правата на субектите на данни по чл. 12 - 22 от Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) (ОВ, L 119/1 от 4 май 2016 г.), както и да не изпълни задължението си по чл. 34 от същия регламент само в случаите по чл. 37а, ал. 1, т. 5 от Закона за защита на личните данни. Извършване на проверки Чл. 19. (1) Проверки се осъществяват от служители от администрацията на комисията, определени със заповед на председателя или на съответния заместник-председател. (2) Служителите по ал. 1 извършват проверки на място и в сградата на комисията за: 1. спазването на този закон, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за пазарите на криптоактиви, Закона за възстановяване и	
--	---	--

	преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Кодекса за застраховането, Закона за здравното осигуряване, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение, Закона за изискванията за достъпност на продукти и услуги, на Регламент 1060/2009, Регламент 648/2012, на Регламент (ЕС) № 236/2012, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) № 596/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2015/760, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС) № 1286/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) 2015/2365, Регламент (ЕС) 2017/1129, Регламент (ЕС) 2017/2402, Регламент (ЕС) 2019/2088, Регламент (ЕС) 2019/1238, Регламент (ЕС) 2019/2033, Регламент (ЕС) 2020/852, Регламент (ЕС) 2020/1503, Регламент (ЕС) 2021/23, Регламент (ЕС) 2022/858, Регламент (ЕС) 2022/2554, Регламент (ЕС) 2023/1113, Регламент (ЕС) 2023/1114 и Регламент (ЕС) 2023/2631 и на актовете по прилагането им; 2. предотвратяване и разкриване на закононарушения. (3) Поднадзорното лице е длъжно да осигури всички условия за нормалното протичане на проверката. (4) Длъжностните лица от администрацията на комисията са длъжни да се легитимират при изпълнение на служебните си задължения, като представят заповедта по ал. 1. (5) Проверяваното лице е длъжно да оказва съдействие на комисията и длъжностните лица от администрацията и, като: 1. предоставя място за извършване на проверката, както и да се яви при поискване в сградата на комисията; 2. определя свой служител за контакти и оказване на съдействие на проверяващите длъжностни лица; 3. предоставя достъп до служебни помещения и до информационни системи; 4. предоставя всички счетоводни, търговски и други документи, необходими за установяване на факти и обстоятелства, свързани с обхвата на проверката; 5. при поискване предоставя заверени копия от счетоводни и други документи; заверката се извършва с полагане на надпис „Вярно с оригинала“, дата, подпис и печат от упълномощен представител на проверяваното лице;	
--	--	--

	6. дава писмени обяснения при поискване от длъжностното лице. (6) За всяка извършена проверка се съставя констативен документ в два екземпляра, който се подписва от длъжностните лица на комисията, извършили проверката, и се връчва срещу подпис на провереното лице.	
а) правомощието да изискват от следните физически или юридически лица да им предоставят цялата информация, от която се нуждаят, за да изпълняват задачите си, включително информацията, която трябва да се предоставя периодично и в определен формат за надзорни и съответните статистически цели:	ЗКИ Чл. 80. (1) Българската народна банка има право да изисква от банките и когато е приложимо, от финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, от техните акционери или съдружници да й предоставят всички необходими счетоводни и други документи, както и информация за дейността им, и да извършва проверки на място чрез оправомощени от нея служители и други лица и да събира доказателства за установяване на нарушения. Чл. 80. (3) Органите на банковия надзор имат право: 2. да изискват документи и да събират сведения във връзка с изпълнението на възложената задача;	Пълно
i) институции, установени в съответната държава членка;	ЗКИ Чл. 80. (1) Българската народна банка има право да изисква от банките и когато е приложимо, от финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, от техните акционери или съдружници да й предоставят всички необходими счетоводни и други документи, както и информация за дейността им, и да извършва проверки на място чрез оправомощени от нея служители и други лица и да събира доказателства за установяване на нарушения. Чл. 80. (3) Органите на банковия надзор имат право: 2. да изискват документи и да събират сведения във връзка с изпълнението на възложената задача;	Пълно
ii) финансови холдинги, установени в съответната държава членка;	ЗКИ Чл. 80. (6) Българската народна банка има правомощията по този член и по отношение на: 1. финансовите холдинги;	Пълно
iii) финансови холдинги със смесена дейност, установени в съответната държава членка;	ЗКИ Чл. 80. (6) Българската народна банка има правомощията по този член и по отношение на: 2. финансовите холдинги със смесена дейност;	Пълно
	ЗКИ Чл. 80. (6) Българската народна банка има правомощията по този член и по отношение на:	Пълно

iv) холдинги със смесена дейност, установени в съответната държава членка;	3. холдингите със смесена дейност;	
v) лица, принадлежащи към субектите, посочени в подточки i)–iv);	ЗКИ Чл. 80. (6) Българската народна банка има правомощията по този член и по отношение на: 4. дъщерните дружества на банки или на лица по т. 1 - 3;	Пълно
vi) трети страни, на които субектите, посочени в подточки i)–iv) от настоящата буква, са възложили функции или дейности, включително трети страни доставчици на услуги в областта на ИКТ, посочени в глава V от Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета;	ЗКИ Чл. 80. (6) Българската народна банка има правомощията по този член и по отношение на: 5. третите лица, които извършват изнесени дейности за банки или лица по т. 1 – 3, включително трети лица – доставчици на услуги в областта на информационните и комуникационните технологии, посочени в глава пета от Регламент (ЕС) 2022/2554.	Пълно
б) правомощието да провеждат всички необходими разследвания на всяко лице, посочено в буква а), подточки i)–vi), установено или намиращо се в съответната държава членка, когато това е необходимо за изпълнение на задачите на компетентните органи, включително правомощието:	ЗКИ Чл. 80. (3) Органите на банковия надзор имат право: 1. на свободен достъп в служебните помещения и информационните системи на лицата, извършващи банкова дейност;	Пълно
i) да изискват представянето на документи;	ЗКИ Чл. 80. (3) Органите на банковия надзор имат право: 2. да изискват документи и да събират сведения във връзка с изпълнението на възложената задача;	Пълно
ii) да проверяват регистрите и записите на лицата, посочени в буква а), подточки i)–vi), и да правят копия или извлечения от такива регистри и записи;	ЗКИ Чл. 80. (3) Органите на банковия надзор имат право: 1. на свободен достъп в служебните помещения и информационните системи на лицата, извършващи банкова дейност; 5. да извършват насрещни проверки в други банкови и небанкови предприятия;	Пълно
iii) да получават писмени или устни обяснения от всяко лице, посочено в буква а), подточки i)–vi), или от негови представители или служители;	ЗКИ Чл. 80. (3) Органите на банковия надзор имат право: 8. да изискват обяснения от банките и лицата по ал. 6, от техните представители или служители;	Пълно
iv) да задават въпроси на всяко друго лице, което даде съгласие за това, с цел да съберат информация, свързана с предмета на разследването; и	ЗКИ Чл. 80. (3) Органите на банковия надзор имат право: 9. да задават въпроси на всяко друго лице, което даде съгласие за това, с цел да съберат информация, свързана с предмета на проверката.	Пълно

v) да провеждат, в съответствие с другите условия, предвидени в правото на Съюза, всички необходими проверки в стопанските помещения на юридическите лица, посочени в буква а), подточки i)–vi), и на всяко друго предприятие, включено в консолидирания надзор, ако компетентен орган е консолидиращият надзорник, при условие съответните компетентни органи да са предварително уведомени; ако за извършването на проверка националното право предвижда разрешение от съдебен орган, се отправя искане за получаване на такова разрешение.	ЗКИ Чл. 80. (1) Българската народна банка има право да изисква от банките и когато е приложимо, от финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, от техните акционери или съдружници да й предоставят всички необходими дни и други документи, както и информация за дейността им, и да извършва проверки на място чрез оправомощени от нея служители и други лица и да събира доказателства за установяване на нарушения. Чл. 80. (3) Органите на банковия надзор имат право: 1. на свободен достъп в служебните помещения и информационните системи на лицата, извършващи банкова дейност; Чл. 80. (6) Българската народна банка има правомощията по този член и по отношение на: 1. финансовите холдинги; 2. финансовите холдинги със смесена дейност; 3. холдингите със смесена дейност; 4. дъщерните дружества на банки или на лица по т. 1 – 3; 5. третите лица, които извършват изнесени дейности за банки или лица по т. 1 – 3, включително трети лица – доставчици на услуги в областта на информационните и комуникационните технологии, посочени в глава пета от Регламент (ЕС) 2022/2554. Чл. 79. (8) Българската народна банка има правомощията по чл. 80, ал. 1 и 3 и прямо юридическите лица, които са контролирани от банка, ако това е необходимо за целите на надзора по ал. 1 и 6.	Пълно
5. Чрез дерогация от параграф 1, когато в правната система на държава членка не са предвидени административни санкции, настоящият член може да се прилага по такъв начин, че санкцията да се инициира от компетентния орган и да се налага от съдебен орган, като същевременно се гарантира ефективността на тези правни средства и ефект, равностоен на административните санкции, налагани от компетентни органи. Във всички случаи налаганите санкции трябва да са ефективни, пропорционални и възпиращи.		Не е приложимо. БНБ и КФН разполагат с правомощията да налагат административни санкции
Държавите членки, посочени в първа алинея, съобщават на Комисията мерките от националното право, които приемат съгласно настоящия параграф, до 10 януари 2026 г. и съобщават незабавно всички последващи изменения в тях.		Не е приложимо

Член 66 Административни санкции, периодични имуществени санкции и други административни мерки за неспазване на изискванията за издаване на лиценз и на изискванията във връзка с придобиването или прехвърлянето на съществено дялово участие, съществените прехвърляния на активи и пасиви, сливанията или разделянията 1. Държавите членки предвиждат в законовите, подзаконовите и административните си разпоредби административни санкции, периодични имуществени санкции и други административни мерки най-малкото когато:	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 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; Чл. 1516. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер до 5 млн. евро; 2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот.	Пълно
--	---	---------------------

а) дейностите като кредитна институция са започнати, без предварително да е получен лиценз в нарушение на член 8 от настоящата директива;	НК Чл. 252. (1) Който без съответно разрешение извършва по занятие банкови, застрахователни или други финансови сделки, предоставя платежни услуги или издава електронни пари, за които се изисква такова разрешение, се наказва с лишаване от свобода от три до пет години и с конфискация на $\frac{1}{2}$ от имуществото на дееца. (2) Когато с дейността по ал. 1 са причинени другиму значителни вреди или са получени значителни неправомерни доходи, наказанието е лишаване от свобода от пет до десет години и глоба от пет хиляди до десет хиляди лева, като съдът може да постанови и конфискация на част или на цялото имущество на дееца. (3) Наказанието по ал. 2 се налага и на онзи, който при осъществяване на банковата дейност с разрешение използва средства, придобити в нарушение на установените разпоредби.	Пълно
б) най-малко една от дейностите, посочени в член 4, точка 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се извършва от субект, който е над прага, определен в посочената буква, и който няма издаден лиценз за кредитна институция, с изключение на субектите, които са поискали освобождаване от изискванията съгласно член 8а от настоящата директива;	ЗКИ Чл. 103. (17) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерки по ал. 2 и спрямо инвестиционен посредник в случаите когато най-малко една от дейностите, които извършва по чл. 6, ал. 2, т. 3 и 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти е над прага по чл. 13а, ал. 1 и не е получил лиценз за извършване на дейност като банка по чл. 2, ал. 1, т. 2, освен ако е поискал освобождаване от изискванията съгласно чл. 13а, ал. 4. ЗПФИ глава двадесет и четвърта „а“ Периодични имуществени санкции . Налагане на периодични имуществени санкции Чл. 283а. (1) При неизпълнение на задължение, предвидено в този закон, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 575/2013, друг пряко приложим акт на Европейския съюз или акт на Комисията за финансов надзор или на заместник-председателя, издаден във основа на тях, комисията, съответно заместник-председателят, може да наложи на: 1. инвестиционен посредник по чл. 9а, ал. 2, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен	Пълно

	нетен оборот, като средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот на юридическото лице, разделен на 365; 2. членовете на управителния или на контролния орган на лицата по т. 1, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро..	
в) дейността по приемане на влогове или други възстановими средства от обществото се извършва без получаване на лиценз за кредитна институция в нарушение на член 9 от настоящата директива;	НК Чл. 252. (1) Който без съответно разрешение извършва по занятие банкови, застрахователни или други финансови сделки, както и платежни услуги, за които се изисква такова разрешение, се наказва с лишаване от свобода от три до пет години и с конфискация до 1/2 от имуществото на дееца. (2) Когато с дейността по ал. 1 са причинени другиму значителни вреди или са получени значителни неправомерни доходи, наказанието е лишаване от свобода от пет до десет години и глоба от пет хиляди до десет хиляди лева, като съдът може да постанови и конфискация на част или на цялото имущество на дееца. (3) Наказанието по ал. 2 се налага и на онзи, който при осъществяване на банковата дейност с разрешение използва средства, придобити в нарушение на установените разпоредби.	Пълно
г) квалифицирано дялово участие в кредитна институция се придобива пряко или непряко или се увеличава пряко или непряко, така че делът на правата на глас или на държания капитал да достигне или да надвиши праговете, посочени в член 22, параграф 1 от настоящата директива, или кредитната институция да стане дъщерно предприятие на приобретателя, без компетентните органи да са били уведомени писмено за кредитната институция, във връзка с която приобретателят иска да придобие или да увеличи квалифицирано дялово участие, по време на срока за извършване на оценка или въпреки несъгласието на компетентните органи, в нарушение на посочения член;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 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; Чл. 1516. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) №	Пълно

	575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер 5 млн. евро; 2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот. Чл. 28. (1) Физическо или юридическо лице, както и лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в банка, лицензирана в Република България, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество.	
д) квалифицирано дялово участие в кредитна институция се прехвърля пряко или непряко или се намалява, в резултат на което делът на правата на глас или на държания капитал да спадне под праговете, посочени в член 25 от настоящата директива, или кредитната институция да престане да е дъщерно предприятие на юридическото лице, което прехвърля квалифицираното дялово участие, без компетентните органи да са били уведомени писмено в нарушение на посочения член;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 1. нарушаване или заобикаляне разпоредбите на този закон, на пряко приложимите актове на Европейския съюз, за	Пълно

	прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013 или на актове на БНБ; Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер до 5 млн. евро; 2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот. Чл. 28г. (1) Всяко физическо или юридическо лице, което възнамерява да прехвърли пряко или непряко квалифицираното си дялово участие в банка, лицензирана в Република България, или да намали квалифицираното си дялово участие така, че акциите му или правата на глас по акциите да спаднат съответно под 20, 33 или 50 на сто от капитала, уведомява БНБ за: 1. размера на дяловото участие, което притежава преди прехвърлянето; 2. размера на дяловото участие, което ще притежава след прехвърлянето. (2) Когато банка престава да бъде дъщерно дружество на определено лице, това лице уведомява БНБ.	
--	---	--

е) финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, попадащ в обхвата на член 21а, параграф 1 от настоящата директива, не подаде заявление за одобрение в нарушение на посочения член или не спази друго изискване на същия член;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 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; Чл. 1516. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 1526. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер до 5 млн. евро; 2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот. 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 компетентния орган по чл. 1, ал. 2, когато той е консолидиращ надзорен орган.	Пълно
--	--	---------------------

ж) кандидат-приобретател по смисъла на член 27а, параграф 1 от настоящата директива не уведоми съответния компетентен орган за пряко или непряко придобиване на съществено дялово участие в нарушение на посочения член;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 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; Чл. 1516. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер до 5 млн. евро; 2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот.	Пълно
---	--	---------------------

	Чл. 28е. (1) Банка, лицензирана в Република България, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност по чл. 35а, когато спрямо тези холдинги компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган, не могат без предварително одобрение от компетентния орган по чл. 1, ал. 2 да придобиват пряко или непряко в друго дружество дялово участие, което достига или надхвърля 15 на сто от приемливия им капитал (съществено дялово участие). (2) Когато приобретателят е банка, прагът от 15 на сто се прилага както на индивидуална основа, така и на консолидирана основа. Когато прагът по отношение на банка, лицензирана в Република България, е надвишен само на индивидуална основа, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка на придобиването. Когато прагът по отношение на банка, лицензирана в Република България, спрямо която орган от друга държава членка упражнява надзор на консолидирана основа, е надвишен на индивидуална основа и на консолидирана основа, заявителят уведомява компетентния орган по чл. 1, ал. 2 и консолидиращия надзорен орган, който също оценява предлаганото придобиване.	
з) някой от субектите, посочени в член 27г от настоящата директива, не уведоми съответния компетентен орган за пряко или непряко прехвърляне на съществено дялово участие, което надвишава 15 % от приемливия капитал на този субект;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 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; Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на:	Пълно

	1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер до 5 млн. евро; 2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот. Чл. 28к. Когато банка, лицензирана в Република България, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност по чл. 35а, когато спрямо тези холдинги компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган, възнамеряват да прехвърлят пряко или непряко съществено дялово участие, са длъжни да уведомят писмено компетентният орган по чл. 1, ал. 2 за размера на прехвърляното дялово участие, в срок най-малко 10 дни преди извършване на прехвърлянето.	
и) някой от субектите, посочени в член 27е, параграф 1 от настоящата директива, извърши съществено прехвърляне на активи и пасиви, без компетентните органи да са били уведомени, в нарушение на посочения член;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 1. нарушаване или заобикаляне разпоредбите на този закон, на пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ,	Пълно

	включително на Регламент (ЕС) № 575/2013 или на актове на БНБ; Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер до 5 млн. евро; 2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот. Чл. 28м. (1) Банка, лицензирана в Република България, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност по чл. 35а, когато спрямо тези холдинги компетентният орган по чл. 1, ал. 2 е консолидиращ надзорен орган, не могат без предварително писмено уведомление до компетентния орган по чл. 1, ал. 2 да извършват съществено прехвърляне на активи и пасиви, чрез продажба или друг вид сделка (предлагана операция). Уведомлението е в съответствие с делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 27б, параграф 7 от Директива 2013/36/ЕС.	
--	--	--

й) някой от субектите, посочени в член 27и, параграф 1 от настоящата директива, предприеме сливане или разделяне в нарушение на посочения член.	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 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; Чл. 1516. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер до 5 млн. евро;	Пълно
--	--	---------------------

	2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот. Чл. 28р. (1) За издаване на разрешение участващите в преобразуването банки и холдинги по чл. 28н, ал. 1 уведомяват компетентния орган по чл. 1, ал. 2 чрез писмено заявление, към което се прилагат документите, определени с делегиран акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 27к, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС. Заявлението за преобразуване се подава след приемането на договора или плана за преобразуване и преди приключването на преобразуването.	
2. За случаите, посочени в параграф 1, държавите членки предвиждат приложимите мерки да включват най-малкото следното:	ЗКИ Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да:	Пълно
а) административни санкции:	ЗКИ Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: ЗПФИ Чл. 290. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на: 1. член 63, ал. 4, чл. 68, ал. 1, чл. 71, ал. 1 - 12, чл. 72 - 74, 78, 79, чл. 79а, ал. 3, чл. 80, чл. 89, ал. 6, чл. 130, чл. 133, чл. 160, ал. 9, чл. 200 - 204 или на нормативните актове по прилагането на закона, се наказва с глоба в размер от 250 до 1000 евро.; 2 член 25, ал. 1, чл. 32, ал. 3, чл. 33, ал. 2, чл. 34, чл. 36, ал. 1 и 6, чл. 38, изречение второ, чл. 39, 40, чл. 42, ал. 1, 2, 5 и 6, чл. 43,	Пълно

	ал. 1, 2, 4 и ал. 5, изречение първо и ал. 8, чл. 45, ал. 3 и 5, чл. 46, ал. 3, чл. 47, чл. 53, ал. 1 и 2, чл. 54, ал. 1 и 2, чл. 69, ал. 3, чл. 82, 85, чл. 86, ал. 1 - 4 и 6 - 9, чл. 88, ал. 1, чл. 90, ал. 3, чл. 112, ал. 1, 3 и 4, чл. 129, ал. 1 - 3, чл. 134, 136, чл. 157, ал. 2, чл. 165, ал. 1, чл. 168, ал. 3 във връзка с чл. 90, ал. 3, чл. 180, ал. 7, чл. 181, ал. 1 - 3, чл. 190, ал. 1, се наказва с глоба от 500 до 1500 евро.; 3. член 3, параграфи 1 и 3, чл. 6, чл. 7, параграф 1, ал. 1, чл. 8, параграф 1, чл. 8а, параграфи 1 и 2, чл. 8б, 10, чл. 11, параграф 1, ал. 2, изречение първо, параграф 1а, ал. 2, параграф 1б и параграф 3, ал. 4, чл. 11а, параграф 1, ал. 2, изречение първо и ал. 4, чл. 12, параграф 1, чл. 13, параграфи 1 и 2, чл. 14, параграфи 1 - 3, чл. 15, параграф 1, ал. 1, ал. 2, изречение първо и ал. 3, параграф 2 и параграф 4, изречение второ, чл. 17, параграф 1, изречение второ, чл. 20, параграф 1, 1а и параграф 2, изречение първо, чл. 21, параграфи 1 - 3, чл. 22, параграф 2, чл. 23, параграфи 1 и 2 и чл. 31, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 600/2014, се наказва с глоба в размер от 500 до 1500 евро; 4. член 5, ал. 7, чл. 9, ал. 1, 2, 4, 7 и ал. 9, изречение първо, чл. 12, чл. 60, чл. 64, ал. 2 и 6, чл. 65, 67, 69, ал. 1 и 2, 70, 75а, 75б, 77, чл. 83, ал. 2 - 5, чл. 84, чл. 86, ал. 5, чл. 87, чл. 90, ал. 1, чл. 91, ал. 1, чл. 93, ал. 1, чл. 94, ал. 1, чл. 95, ал. 1, чл. 96, 97, чл. 99, ал. 1 - 4, чл. 100, 102 - 107, 109, 110, чл. 111, ал. 1, втора хипотеза и ал. 3, чл. 113 - 115, чл. 116, втора хипотеза, чл. 117, 118, чл. 119, ал. 1 и 2, чл. 120, чл. 122, ал. 1 и 3, чл. 128, чл. 152, ал. 4, чл. 153, ал. 1, чл. 154, ал. 1 и 3, чл. 154а, ал. 1, чл. 156, ал. 1 и 2, чл. 158, чл. 160, ал. 8, чл. 167, ал. 3, чл. 168, ал. 1, чл. 170 - 172, чл. 173, ал. 1 - 3 и 5, чл. 174 - 178, чл. 180, ал. 1 - 4 и 8, чл. 182, чл. 183, ал. 1 и 4, чл. 184, ал. 1, чл. 185, ал. 1, чл. 186, ал. 1 - 5, чл. 187, ал. 2, чл. 198, ал. 1 и 3, чл. 207, ал. 1, чл. 227в чл. 227г, ал. 1 и чл. 227з¹, се наказва с глоба в размер от 1000 до 2500 евро.; 5. член 4, параграф 3, ал. 1, чл. 5, чл. 21б, параграф 1, чл. 22а, параграфи 1, 5 - 8, чл. 22в, параграф 1, чл. 26, параграф 1, ал. 1, чл. 26, параграфи 2 - 5, чл. 26, параграф 6, ал. 1, чл. 26, параграф 7, ал. 1 - 5 и 8, чл. 27, параграф 1, чл. 27е, параграфи 1 - 3, чл. 27ж, параграфи 1 - 5, чл. 27и, параграфи 1 - 4б, чл. 28, параграф 1, чл. 29, параграфи 1 и 2, чл. 30, параграф 1, чл. 35, параграфи 1 - 3, чл. 36, параграфи 1 - 3, чл. 37, параграфи 1 и 3 и чл. 39а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС)	
--	--	--

	2019/2088 и Регламент (ЕС) 2020/852, се наказва с глоба в размер от 1000 до 2500 евро.; 6. член 11, ал. 1 и 2, чл. 19, ал. 2 и 3, чл. 28, ал. 1 и 2, чл. 29, ал. 1, 2 и 4, чл. 59, ал. 6, чл. 61, ал. 2, чл. 61а, чл. 76, ал. 1 - 4, чл. 92, чл. 135, ал. 1 и чл. 188, ал. 2 или представи неверни данни или документи с невярно съдържание, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба в размер от 2500 до 5000 евро; (2) В случай на повторно нарушение по ал. 1 виновното лице се наказва с глоба в размер, както следва: 2. за нарушения по ал. 1, т. 2 и 3 – от 1000 до 5 000 000 евро; 3. за нарушения по ал. 1, т. 4 и 5 – от 2500 до 5 000 000 евро; 4. за нарушения по ал. 1, т. 6 и 7 – от 5000 до 5 000 000 евро.; (3) Който извършва или допусне извършването по занятие на инвестиционни услуги и дейности или услуги като одобрен механизъм за докладване или одобрен механизъм за публикуване по чл. 1, т. 3 без лиценз при условията и по реда на този закон, се наказва с глоба от 10 000 до 25 000 евро, ако деянието не съставлява престъпление. ... (9) За нарушения по ал. 1 и ал. 3 – 7 на юридически лица и еднолични търговци се налага имуществена санкция в размери, както следва: 1. за нарушения по ал. 1, т. 1 - 3 - от 500 до 2 500 000 евро или до 5 на сто от общия годишен нетен 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, както и начислените на лицето комисиони или такси за предходната финансова година, а при повторно нарушение - от 1000 до 5 000 000 евро или до 10 на сто от общия годишен нетен 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, както и начислените на лицето комисиони или такси за предходната финансова година; когато лицето е дъщерно дружество, съответният брутен приход е brutният приход от консолидирания отчет на крайното предприятие майка за предходната финансова година; 2. за нарушения по ал. 1, т. 4 и 5 - от 2500 до 2 500 000 евро или до 5 на сто от общия годишен нетен 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, както и начислените на лицето комисиони или такси за предходната финансова година, а при повторно нарушение - от 5000 до 5 000 000 евро или до 10 на сто от общия годишен нетен 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, както и начислените на лицето комисиони или такси за предходната финансова година; когато лицето е дъщерно дружество, съответният брутен приход е brutният приход от консолидирания отчет на крайното предприятие майка за предходната финансова година; 3. за нарушения по ал. 1, т. 6 и 7 - от 5000 до 2 500 000 евро или до 5 на сто от общия годишен нетен 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, както и начислените на лицето комисиони или такси за предходната финансова година, а при повторно нарушение - от 10 000 до 5 000 000 евро или до 10 на сто от общия годишен нетен 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, както и начислените на лицето комисиони или такси за предходната финансова година; когато лицето е дъщерно дружество, съответният брутен приход е brutният приход от консолидирания отчет на крайното предприятие майка за предходната финансова година;	
i) за юридически лица — административни имуществени санкции в размер до 10 % от общия годишен нетен оборот на предприятието;	ЗКИ Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот.	Пълно
ii) за физически лица — административни имуществени санкции в размер до 5 милиона евро, а в държавите членки, чиято парична единица не е еврото — равностойността в националната парична единица към 17 юли 2013 г.;	ЗКИ Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер до 5 млн. евро;	Пълно

iii) административни имуществени санкции в размер до двойния размер на получените печалби или избегнатите загуби вследствие на нарушението, когато размерът им може да бъде определен;	ЗКИ Чл. 152б. (2) Когато стойността на придобитото в резултат на нарушението по чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, на лицето се налага глоба, съответно имуществена санкция, до двойния размер на придобитото.	Пълно
б) периодични имуществени санкции:	ЗКИ Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. ЗПФИ „Глава двадесет и четвърта „а“ Периодични имуществени санкции Налагане на периодични имуществени санкции Чл. 283а. (1) При неизпълнение на задължение, предвидено в този закон, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 575/2013, друг пряко приложим акт на Европейския съюз или акт на Комисията за финансов надзор или на заместник-председателя, издаден във основа на тях, комисията, съответно заместник-председателят, може да наложи на: 1. инвестиционен посредник по чл. 9а, ал. 2, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен	Пълно

	нетен оборот, като средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот на юридическото лице, разделен на 365; 2. членовете на управителния или на контролния орган на лицата по т. 1, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. (2) Периодичните имуществени санкции трябва да са ефективни и пропорционални с цел преустановяване на неизпълнението на задължение. (3) Периодичната имуществена санкция може да бъде наложена за срок до 6 месеца от датата, посочена в решението, с което се разпорежда преустановяване на неизпълнението на задължението и се налага периодичната парична санкция, но не по-рано от датата на уведомяване на съответното лице. (4) Периодичната имуществена санкция може да бъде наложена на определена дата и да започне да се прилага от по-късна дата. (5) Налагането на периодична имуществена санкция не е пречка за налагането на административно наказание или прилагането на друга принудителна административна мярка за същото нарушение. (6) Актовете за налагане на периодична имуществена санкция се мотивират. Членове 279, 281-283 се прилагат съответно.	
i) за юридически лица — периодични имуществени санкции в размер до 5 % от средния дневен нетен оборот, които в случай на продължаващо нарушение юридическото лице да е длъжно да плаща за всеки ден в нарушение, докато не възстанови спазването на задължението; периодичната имуществена санкция може да бъде наложена за срок до шест месеца от датата, посочена в решението на компетентния орган, с което се изисква прекратяване на нарушението и се налага периодичната имуществена санкция;	ЗКИ Чл. 1516. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; ЗПФИ Глава двадесет и четвърта „а“ Периодични имуществени санкции	Пълно

	Налагане на периодични имуществени санкции Чл. 283а. (1) При неизпълнение на задължение, предвидено в този закон, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 575/2013, друг пряко приложим акт на Европейския съюз или акт на Комисията за финансов надзор или на заместник-председателя, издаден във основа на тях, комисията, съответно заместник-председателят, може да наложи на: 1. инвестиционен посредник по чл. 9а, ал. 2, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот, като средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот на юридическото лице, разделен на 365;	
ii) за физически лица — периодични имуществени санкции в размер до 50 000 евро, а в държавите членки, чиято парична единица не е еврото — равностойността в националната парична единица към 9 юли 2024 г., които в случай на продължаващо нарушение физическото лице да е длъжно да плаща за всеки ден в нарушение, докато не възстанови спазването на задължението; периодичната имуществена санкция може да бъде наложена за срок до шест месеца от датата, посочена в решението на компетентния орган, с което се изисква прекратяване на нарушението и се налага периодичната имуществена санкция;	ЗКИ Чл. 1516. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. ЗПФИ Глава двадесет и четвърта „а“ Периодични имуществени санкции Налагане на периодични имуществени санкции Чл. 283а. (1) При неизпълнение на задължение, предвидено в този закон, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 575/2013, друг пряко приложим акт на Европейския съюз или акт на Комисията за финансов надзор или на заместник-председателя, издаден във основа на тях, комисията, съответно заместник-председателят, може да наложи на: 1. инвестиционен посредник по чл. 9а, ал. 2, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен	Пълно

	нетен оборот, като средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот на юридическото лице, разделен на 365; 2. членовете на управителния или на контролния орган на лицата по т. 1, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро.	
в) други административни мерки: i) публично изявление, в което се посочва отговорното за нарушението физическо лице, институция, финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или междинно предприятие майка от ЕС, както и естеството на това нарушение;	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: 27. оповести публично информация за извършено нарушение с посочване на нарушителя;	Пълно
ii) разпореждане, с което се изисква отговорното физическо или юридическо лице да прекрати това поведение и да не извършва повторно нарушението;	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: 3. разпреди писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения;	Пълно
iii) спиране на правото на глас на собственика или собствениците, смятани за отговорни за нарушенията, посочени в параграф 1;	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: 18. лиши временно от право на глас акционер и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции в срок 30 дни;	Пълно
iv) при спазване на член 65, параграф 2 — временна забрана за всеки член на ръководния орган или за всяко друго физическо лице, смятано за отговорно за нарушението, да заема длъжности в институции.	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: 17. да наложи временна забрана на член на управителния съвет, съвета на директорите или на надзорния съвет, както и на други физически лица, отговорни за нарушението да заемат длъжности в банка;	Пълно

За целите на буква б) от първа алинея държавите членки могат да определят по-висок максимален размер на периодичните имуществени санкции, които да се налагат за всеки ден в нарушение.		Република България не се възползва от предложената опция.
Чрез дерогация от буква б) от първа алинея държавите членки могат да прилагат периодични имуществени санкции на седмична или на месечна основа. В този случай максималният размер на периодичните имуществени санкции, които се прилагат за съответния седмичен или месечен период, през който се извършва нарушение, не надвишава максималния размер на периодичните имуществени санкции, който би се прилагал на дневна основа в съответствие с посочената буква за съответния период.		Република България не се възползва от предложената опция.
Периодичните имуществени санкции могат да бъдат наложени на определена дата и да започнат да се прилагат от по-късна дата.	ЗКИ Чл. 151б. (4) Периодичната имуществена санкция може да бъде наложена на определена дата и да започне да се прилага от по-късна дата. ЗПФИ Чл. 283а. (4) Периодичната имуществена санкция може да бъде наложена на определена дата и да започне да се прилага от по-късна дата.	Пълно
3. Общият годишен нетен оборот, посочен в параграф 2, буква а), подточка i) от настоящия член, е сборът от следните позиции, определен в съответствие с приложения III и IV към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията:	ЗКИ Чл. 152б. (3) Общият годишен нетен оборот по ал. 1, т. 2 е сборът от следните позиции, определени в съответствие с приложение I, раздели II и III към Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 на Комисията от 29 ноември 2024 година за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията (ОВ, L 2024/3117 от 27 декември 2024 г.), наричан по-нататък „Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117“:	Пълно
а) приходи от лихви;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 1. приходи от лихви;	Пълно
б) разходи за лихви;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 2. разходи за лихви;	Пълно
в) разходи за акционерен капитал, платим при поискване;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 3. разходи за акционерен капитал, платим при поискване;	Пълно

г) приходи от дивиденди;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 4. приходи от дивиденди;	Пълно
д) приходи от такси и комисиони;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 5. приходи от такси и комисиони;	Пълно
е) разходи за такси и комисиони;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 6. разходи за такси и комисиони;	Пълно
ж) нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 7. нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване;	Пълно
з) нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 8. нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;	Пълно
и) нетни печалби или загуби от отчитане на хеджиране;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 9. нетни печалби или загуби от отчитане на хеджиране;	Пълно
й) нетни курсови разлики (печалба или загуба);	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 10. нетни курсови разлики (печалба или загуба);	Пълно
к) други оперативни приходи;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 11. други оперативни приходи;	Пълно
л) други оперативни разходи.	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 12. други оперативни разходи.	Пълно
За целите на настоящия член основата за изчислението е последната годишна надзорна финансова информация, даваща стойност на показателя, по-голяма от нула. Когато по отношение на юридическото лице, посочено в параграф 2 от настоящия член, не се прилага Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, съответният общ годишен нетен оборот е общият годишен нетен оборот или съответстващият вид приход съгласно приложимата счетоводна рамка. Когато съответното предприятие е част от група, съответният общ годишен нетен оборот е общият годишен нетен оборот, произтичащ от консолидирания отчет на крайното предприятие майка.	ЗКИ Чл. 152б. (4) При изчислението по ал. 3 се ползва последната годишна надзорна финансова информация, която води до положителна стойност на показателя. Чл. 152б. (5) Когато по отношение на юридическото лице по ал. 1, т. 2 не се прилага Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 съответният общ годишен нетен оборот е общият годишен нетен оборот или съответстващият вид приход съгласно приложимата към лицето счетоводна рамка. Чл. 152б. (6) Когато юридическото лице по ал. 1, т. 2 е част от група, съответстващият общ годишен нетен оборот е общият годишен нетен оборот съгласно консолидирания отчет на крайното предприятие майка.	Пълно
4. Средният дневен нетен оборот, посочен в параграф 2, буква б), подточка i), е общият годишен нетен оборот, посочен в параграф 3, разделен на 365.	ЗКИ Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) №	Пълно

	575/2013, или на акт на БНБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365;	
17) Член 67 се изменя, както следва: а) параграф 1 се изменя, както следва: i) буква г) се заменя със следното: „г) институция не разполага с правила за управление и неутрална по отношение на пола политика за възнагражденията, изисквани от компетентните органи в съответствие с член 74;“;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 12. неприемане или неспазване на политики, процедури и правила за организацията и управлението на банката по чл. 73 и 73б, включително на наредбата, издадена по чл. 73б, ал. 3; Наредба № 4 на БНБ Чл. 3. (1) Всяка банка прилага политика за възнагражденията, която: 1. насърчава надеждното и ефективното управление на риска и не стимулира поемането на риск, надвишаващ приемливото за банката ниво; 2. отговаря на бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на банката; 3. предвижда мерки за избягване конфликт на интереси. 4. е неутрална по отношение на пола.	Пълно
ii) букви д), е) и и) се заличават;	ЗКИ Чл. 103. (1) т. 13. непредставяне или представяне на непълна или неточна информация при изпълнение на задълженията по чл. 394, параграф 1, чл. 415, параграфи 1 и 2, чл. 430, параграфи 1-3 и чл. 430а от Регламент (ЕС) № 575/2013 или оповестяване на непълна или неточна информация при изпълнение на задълженията по чл. 431, параграфи 1 – 3 и чл. 451, параграф 1 от този регламент; ЗПФИ	Пълно Нова редакция на чл. 103, ал. 1, т. 13 от ЗКИ, като частта относно представяне на отчетност по чл. 99, данните по чл. 101 и информацията по чл. 430, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е заличена.

	Чл. 65а. (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа елементите на вътрешната организация по чл. 65, ал. 1, т. 1, 2, 12 и 14, отчитайки рисковете, присъщи за неговите бизнес модел и дейност. (2) Системите и механизмите по чл. 65, ал. 1, т. 12 отчитат и рисковете, които инвестиционният посредник поражда или би могъл да породи за други субекти, като се вземат предвид и изискванията по чл. 7а от Регламент (ЕС) № 648/2012. (3) Политиките по чл. 65, ал. 1, т. 14 са неутрални по отношение на пола на лицата, които работят за инвестиционния посредник, като същите са съобразени и насърчават разумното и ефективно управление на риска. (4) Изискванията на ал. 1 – 3 не се прилагат за инвестиционни посредници, които отговарят на условията за малките и невзаимносвързани инвестиционни посредници, определени в чл. 12, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/2033. (5) Инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 в системите и механизмите за установяване, управление, наблюдение, оценка и докладване на рисковете отчитат дългосрочни екологични, социални и управленски рискове. Чл. 68 (3) Допълнителни изисквания във връзка с вътрешната организация по чл. 65 и 65а, включително относно вътрешната отчетност, функцията по съответствие с нормативните изисквания, управлението на рисковете, вътрешния одит, отговорностите на висшия ръководен персонал, разглеждането на жалби, политиките и практиките за възнагражденията, личните сделки, възлагането на важни оперативни функции на трети лица, управлението на конфликти на интереси, се определят с Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 и с наредба. Чл. 69 (2) Вътрешната организация по чл. 65 и 65а се определя с правила, приети от управителния орган на инвестиционния посредник, чието минимално съдържание се определя с наредба. Чл. 290 (1) т. 15: член 13, чл. 14, ал. 1, 2 и 5, чл. 15, ал. 1, чл. 65а, чл. 229а, чл. 229в, ал. 2 и 3, чл. 229г и чл. 230, ал. 4 и 5, се наказва с глоба от 2500 до 5000 евро. Чл. 290 (2), т. 12: за нарушения по ал. 1, т. 15 – от 5000 до 5 000 000 евро; Чл. 290 (7), т. 2: член 276, ал. 1, т. 10 – 26, ал. 14 и 15, по чл. 277а, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 276, ал. 1, т. 12, 13 и 15 – 17 и	
--	---	--

	по чл. 278 – извършителите и допустителите се наказват с глоба от 1000 до 5 000 000 евро.; Чл. 290 (9), т. 11: за нарушения по ал. 1, т. 15 – от 25 000 евро до 5 на сто от общия годишен нетен 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, както и начислените на лицето комисиони или такси за предходната финансова година, а при повторно нарушение се налага имуществена санкция от 50 000 евро до 10 на сто от общия годишен нетен 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, както и начислените на лицето комисиони или такси за предходната финансова година; когато лицето е дъщерно дружество, съответният брутен приход е brutният приход от консолидирания отчет на крайното предприятие майка за предходната финансова година; Чл. 290 (13) Когато стойността на реализираната печалба или избегнатите загуби в резултат на нарушение по ал. 1, т. 1 - 7 и 15 може да бъдат определени, на юридическото лице се налага имуществена санкция до двойния размер на получената печалба или избегнатите загуби вследствие на нарушението, но не по-малко от 2500 евро, а при повторно нарушение - не по-малко от 5000 евро.	
iii) буква й) се заменя със следното: „й) институция не поддържа отношение на нетното стабилно финансиране в нарушение на член 413 или член 428б от Регламент (ЕС) № 575/2013 или нееднократно и системно не поддържа необходимите ликвидни активи в нарушение на член 412 от посочения регламент;“;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 14. нееднократно и за продължителен период от време неспазване от банката на изискването по чл. 412 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или неспазване от банка на изискванията на чл. 413 или чл. 428б от същия регламент;	Пълно
iv) букви к) и л) се заличават;	ЗКИ Чл. 103. (1) т. 13. непредставяне или представяне на непълна или неточна информация при изпълнение на задълженията по	Пълно

	чл. 394, параграф 1, чл. 415, параграфи 1 и 2, чл. 430, параграфи 1-3 и чл. 430а от Регламент (ЕС) № 575/2013 или оповестяване на непълна или неточна информация при изпълнение на задълженията по чл. 431, параграфи 1 – 3 и чл. 451, параграф 1 от този регламент; 15. неспазване на капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или на изискванията към състава на собствения капитал, условията за класифициране на капиталови инструменти, корекциите и приспаданията, свързани със собствения капитал съгласно част втора от същия регламент; ЗПФИ Чл. 290. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на: ... 11. член 230, ал. 4 и 5, чл. 232, чл. 249, ал. 2 от този закон, чл. 28, чл. 92, параграф 1, чл. 394, 412, 415, 431 и 451 от Регламент (ЕС) № 575/2013 г. и актовете по прилагането му, се наказва с глоба от 500 до 2 500 000 евро;	
v) добавят се следните букви: „с) институция не спазва капиталовите изисквания, определени в член 92, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 15. неспазване на капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или на изискванията към състава на собствения капитал, условията за класифициране на капиталови инструменти, корекциите и приспаданията, свързани със собствения капитал съгласно част втора от същия регламент;	Пълно
т) институция или физическо лице многократно не изпълнява решение, наложено от компетентния орган в съответствие с националните разпоредби за транспониране на настоящата директива или в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито	Пълно

	професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 30. нееднократно неизпълнение на акт на БНБ, издаден по реда на този закон, актовете по прилагането му или Регламент (ЕС) № 575/2013. ЗПФИ Чл. 290. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на: ... 11. член 230, ал. 4 и 5, чл. 232, чл. 249, ал. 2 от този закон, чл. 28, чл. 92, параграф 1, чл. 394, 412, 415, 431 и 451 от Регламент (ЕС) № 575/2013 г. и актовете по прилагането му, се наказва с глоба от 500 до 2 500 000 евро.;	
у) институция не изпълнява изискванията относно възнагражденията, определени в членове 92, 94 и 95 от настоящата директива;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 12. неприемане или неспазване на политики, процедури и правила за организацията и управлението на банката по чл. 73 и 73б, включително на наредбата, издадена по чл. 73б, ал. 3; Чл. 290. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на: 11. член 230, ал. 4 и 5, чл. 232, чл. 249, ал. 2 от този закон, чл. 28, чл. 92, параграф 1, 394, 412, 415, 431 и 451 от Регламент (ЕС) № 575/2013 г. и актовете по прилагането му, се наказва с глоба от 1000 до 5 000 000 лв.;	Пълно
ф) институция извършва действия без предварителното разрешение на компетентния орган, когато по силата на националните разпоредби за транспониране на настоящата директива или по силата на Регламент (ЕС) № 575/2013 тя е длъжна да получи такова предварително разрешение, или институция е получила такова разрешение чрез представяне на невярна информация или не изпълнява условията, при които е дадено такова разрешение;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху	Пълно

	рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 6. извършване на действия без предварително разрешение или одобрение, когато такова се изисква съгласно този закон или Регламент (ЕС) № 575/2013 или разрешението или одобрението за извършването им са издадени въз основа на неверни данни; ЗПФИ Чл. 290. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на: ... 2. член 25, ал. 1, чл. 32, ал. 3, чл. 33, ал. 2, чл. 34, чл. 36, ал. 1 и 6, чл. 38, изречение второ, чл. 39, 40, чл. 42, ал. 1, 2, 5 и 6, чл. 43, ал. 1, 2, 4 и ал. 5, изречение първо и ал. 8, чл. 45, ал. 3 и 5, чл. 46, ал. 3, чл. 47, чл. 53, ал. 1 и 2, чл. 54, ал. 1 и 2, чл. 69, ал. 3, чл. 82, 85, чл. 86, ал. 1 - 4 и 6 - 9, чл. 88, ал. 1, чл. 90, ал. 3, чл. 112, ал. 1, 3 и 4, чл. 129, ал. 1 - 3, чл. 134, 136, чл. 157, ал. 2, чл. 165, ал. 1, чл. 168, ал. 3 във връзка с чл. 90, ал. 3, чл. 180, ал. 7, чл. 181, ал. 1 - 3, чл. 190, ал. 1, се наказва с глоба от се наказва с глоба от 500 до 1500 евро.; ... Чл. 290. (3) Който извършва или допусне извършването по занятие на инвестиционни услуги и дейности или услуги като одобрен механизъм за докладване или одобрен механизъм за публикуване по чл. 1, т. 3 без лиценз при условията и по реда на този закон, се наказва с глоба от 10 000 до 25 000 евро., ако деянието не съставлява престъпление.	
х) институция не отговаря на изискванията по отношение на състава, условията, корекциите и приспаданията, свързани със собствения капитал, определени във втора част от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: ... 15. неспазване на капиталовите изисквания по чл. 92, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или на изискванията към състава на собствения капитал, условията за класифициране на капиталови инструменти, корекциите и приспаданията,	Пълно

	свързани със собствения капитал съгласно част втора от същия регламент;	
ц) институция не отговаря на изискванията по отношение на големите ѝ експозиции към клиент или група от свързани клиенти, определени в четвърта част от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 25. неспазване на изискванията за големите експозиции към клиент или група от свързани клиенти, определени в част четвърта от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно
ч) институция не отговаря на изискванията за изчисляването на отношението на ливъридж, в това число за прилагането на дерогациите, определени в седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 26. неспазване на изискванията за изчисляването на отношението на ливъридж, включително за прилагането на изключенията, определени в част седма от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно
ш) институция не представя информация или представя непълна или неточна информация на компетентния орган във връзка с данните, посочени в член 430, параграфи 1—3 и в член 430а от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: ... 13. непредставяне или представяне на непълна или неточна информация при изпълнение на задълженията по чл. 394, параграф 1, чл. 415, параграфи 1 и 2, чл. 430, параграфи 1-3 и чл. 430а от Регламент (ЕС) № 575/2013 или оповестяване на	Пълно

	непълна или неточна информация при изпълнение на задълженията по чл. 431, параграфи 1 – 3 и чл. 451, параграф 1 от този регламент;	
щ) институция не изпълнява изискванията за събиране и управление на данни, определени в трета част, дял III, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: ... 27. неизпълнение на изискванията за събиране и управление на данни, определени в част трета, дял III, глава 2, от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно
аа) институция не изпълнява изискванията за изчисляване на рисковопретеглените експозиции или капиталовите изисквания, или не е въвела правилата за управление, определени в трета част, дялове II—VI от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: 28. неспазване на изискванията за изчисляване на рисково претеглените експозиции или капиталовите изисквания, неприемане или неспазване на правилата за управление на риска, определени в част трета, дялове II – VI от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно
аб) институция не отговаря на изискванията за изчисляване на отношението на ликвидно покритие или на отношението на нетно стабилно финансиране, определени в шеста част, дялове I и IV от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.“;	ЗКИ Чл. 103. (1) При спазване разпределението на правомощията, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да приложи мерките по ал. 2, когато установи, че банка, нейни администратори, лица от висшия ръководен персонал, акционери, служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил или други физически лица, са извършили действия или са допуснали бездействия, изразяващи се във: ...	Пълно

	29. неспазване на изискванията за изчисляване на отношението на ликвидно покритие или на отношението на нетно стабилно финансиране, определени в част шеста, дялове I и IV от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61;	
б) параграф 2 се заменя със следното: „2. За случаите, посочени в параграф 1, държавите членки предвиждат приложимите мерки да включват най-малкото следното:	ЗКИ Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да:	Пълно
а) административни санкции:	ЗКИ Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага:	Пълно
i) за юридически лица — административни имуществени санкции в размер до 10 % от общия годишен нетен оборот на предприятието;	ЗКИ Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 2. когато е юридическо лице – имуществена санкция в размер до 10 на сто от общия годишен нетен оборот.	Пълно
ii) за физически лица — административни имуществени санкции в размер до 5 милиона евро, а в държавите членки, чиято парична единица не е еврото — равностойността в националната парична единица към 17 юли 2013 г.;	ЗКИ Чл. 152б. (1) При извършено нарушение по чл. 13а, ал. 1, чл. 28, ал. 1, чл. 28г, ал. 1 или 2, чл. 28е, ал. 1 и 2, чл. 28й, чл. 28л, чл. 28п, чл. 35а, чл. 36, ал. 1, т. 3, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402, както и за нарушенията, посочени в чл. 103, ал. 1, т. 6, т. 12-16, т. 25-30 и ал. 17 на нарушителя се налага: 1. когато е физическо лице – глоба в размер до 5 млн. евро;	Пълно

iii) административни имуществени санкции в размер до двойния размер на получените печалби или избегнатите загуби вследствие на нарушението, когато размерът им може да бъде определен;	ЗКИ Чл. 152б. (2) Когато стойността на придобитото в резултат на нарушението по чл. 28, ал. 1, чл. 28г , ал. 1 или 2, или на Регламент (ЕС) № 2017/2402 може да бъде определена, на лицето се налага глоба, съответно имуществена санкция, до двойния размер на придобитото.	Пълно
б) периодични имуществени санкции:	ЗКИ Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер 50 000 евро. ЗПФИ Глава двадесет и четвърта „а“ Периодични имуществени санкции Налагане на периодични имуществени санкции Чл. 283а. (1) При неизпълнение на задължение, предвидено в този закон, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 575/2013, друг пряко приложим акт на Европейския съюз или акт на Комисията за финансов надзор или на заместник-председателя, издаден във основа на тях, комисията, съответно заместник-председателят, може да наложи на: 1. инвестиционен посредник по чл. 9а, ал. 2, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен	Пълно

	нетен оборот, като средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот на юридическото лице, разделен на 365; 2. членовете на управителния или на контролния орган на лицата по т. 1, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. (2) Периодичните имуществени санкции трябва да са ефективни и пропорционални с цел преустановяване на неизпълнението на задължение. (3) Периодичната имуществена санкция може да бъде наложена за срок до 6 месеца от датата, посочена в решението, с което се разпорежда преустановяване на неизпълнението на задължението и се налага периодичната парична санкция, но не по-рано от датата на уведомяване на съответното лице. (4) Периодичната имуществена санкция може да бъде наложена на определена дата и да започне да се прилага от по-късна дата. (5) Налагането на периодична имуществена санкция не е пречка за налагането на административно наказание или прилагането на друга принудителна административна мярка за същото нарушение. (6) Актовете за налагане на периодична имуществена санкция се мотивират. Членове 279, 281-283 се прилагат съответно.	
i) за юридически лица — периодични имуществени санкции в размер до 5 % от средния дневен нетен оборот, които в случай на продължаващо нарушение юридическото лице да е длъжно да плаща за всеки ден в нарушение, докато не възстанови спазването на задължението; периодичната имуществена санкция може да бъде наложена за срок до шест месеца от датата, посочена в решението на компетентния орган, с което се изисква прекратяване на нарушението и се налага периодичната имуществена санкция;	ЗКИ Чл. 1516. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365; ЗПФИ	Пълно

	Глава двадесет и четвърта „а“ Периодични имуществени санкции Налагане на периодични имуществени санкции Чл. 283а. (1) При неизпълнение на задължение, предвидено в този закон, актовете по прилагането му, Регламент (ЕС) № 575/2013, друг пряко приложим акт на Европейския съюз или акт на Комисията за финансов надзор или на заместник-председателя, издаден във основа на тях, комисията, съответно заместник-председателят, може да наложи на: 1. инвестиционен посредник по чл. 9а, ал. 2, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот, като средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот на юридическото лице, разделен на 365; 2. членовете на управителния или на контролния орган на лицата по т. 1, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро.	
ii) за физически лица — периодични имуществени санкции в размер до 50 000 евро, а в държавите членки, чиято парична единица не е еврото — равностойността в националната парична единица към 9 юли 2024 г., които в случай на продължаващо нарушение физическото лице да е длъжно да плаща за всеки ден в нарушение, докато не възстанови спазването на задължението; периодичната имуществена санкция може да бъде наложена за срок до шест месеца от датата, посочена в решението на компетентния орган, с което се изисква прекратяване на нарушението и се налага периодичната имуществена санкция;	ЗКИ Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 2. членовете на управителния и контролния орган, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. ЗПФИ Глава двадесет и четвърта „а“ Периодични имуществени санкции Налагане на периодични имуществени санкции Чл. 283а. (1) При неизпълнение на задължение, предвидено в този закон, актовете по прилагането му, Регламент	Пълно

	(ЕС) № 575/2013, друг пряко приложим акт на Европейския съюз или акт на Комисията за финансов надзор или на заместник-председателя, издаден във основа на тях, комисията, съответно заместник-председателят, може да наложи на: 1. инвестиционен посредник по чл. 9а, ал. 2, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот, като средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот на юридическото лице, разделен на 365; 2. членовете на управителния или на контролния орган на лицата по т. 1, лицата от висшия ръководен персонал, лицата, заемащи ключови позиции, служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на лицата по т. 1 или на други лица, отговорни за нарушението - периодична имуществена санкция в размер до 50 000 евро. (2) Периодичните имуществени санкции трябва да са ефективни и пропорционални с цел преустановяване на неизпълнението на задължение.	
в) други административни мерки:	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да:	Пълно
i) публично изявление, в което се посочва отговорното за нарушението физическо лице, институция, финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или междинно предприятие майка от ЕС, както и естеството на това нарушение;	ЗКИ Чл. 103. (2) т. 27. оповести публично информация за извършено нарушение с посочване на нарушителя;	Пълно
ii) разпореждане, с което се изисква отговорното физическо или юридическо лице да прекрати това поведение и да не извършва повторно нарушението;	ЗКИ Чл. 103. (2) т. 3. разпреди писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения;	Пълно
iii) в случая на институция — отнемане на лиценза на институцията в съответствие с член 18;	ЗКИ Чл. 103. (2) т. 18. лиши временно от право на глас акционер и/или му нареди писмено да прехвърли притежаваните от него акции в срок 30 дни;	Пълно.
iv) при спазване на член 65, параграф 2 — временна забрана за члена на ръководния орган или за друго физическо лице, смятано за отговорно за нарушението, да заема длъжности в институции.	ЗКИ Чл. 103. (2) т. 17. да наложи временна забрана на член на управителния съвет, съвета на директорите или на надзорния съвет, както и на други физически лица, отговорни за нарушението да заемат длъжности в банка;	Пълно

За целите на буква б) от първа алинея държавите членки могат да определят по-висок максимален размер на периодичните имуществени санкции, които да се налагат за всеки ден в нарушение.		Република България не се възползва от предложената опция.
Чрез дерогация от буква б) от първа алинея държавите членки могат да прилагат периодични имуществени санкции на седмична или на месечна основа. В този случай максималният размер на периодичните имуществени санкции, които се прилагат за съответния седмичен или месечен период, през който се извършва нарушение, не надвишава максималния размер на периодичните имуществени санкции, който би се прилагал на дневна основа в съответствие с посочената буква за съответния период.		Република България не се възползва от предложената опция.
Периодичните имуществени санкции могат да бъдат наложени на определена дата и да започнат да се прилагат от по-късна дата.“;	ЗКИ Чл. 151б. (4) Периодичната имуществена санкция може да бъде наложена на определена дата и да започне да се прилага от по-късна дата. ЗПФИ Чл. 283а. (4) Периодичната имуществена санкция може да бъде наложена на определена дата и да започне да се прилага от по-късна дата.	Пълно
в) добавят се следните параграфи: „3. Общият годишен нетен оборот, посочен в параграф 2, буква а), подточка i) от настоящия член, е сборът от следните позиции, определен в съответствие с приложения III и IV към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451:	ЗКИ Чл. 152б. (3) Общият годишен нетен оборот по ал. 1, т. 2 е сборът от следните позиции, определени в съответствие с приложение I, раздели II и III към Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 на Комисията от 29 ноември 2024 година за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 (ОВ, L 2024/3117 от 27 декември 2024 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2024/3117“: ЗПФИ (текстове относими към параграф 3 и 4 от директивата) Общ годишен нетен оборот Чл. 283б. (1) Общият годишен нетен оборот по чл. 283а, ал. 1, т. 1 е сборът от следните позиции, определени в съответствие с приложение I, раздели II и III към Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117 на Комисията от 29 ноември 2024 г. за определяне на	Пълно

	техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията (ОВ, L 2024/3117 от 27 декември 2024 г.), наричан по-нататък „Регламент за изпълнение (ЕС) 2024/3117“: 1. приходи от лихви; 2. разходи за лихви; 3. разходи за акционерен капитал, платим при поискване; 4. приходи от дивиденди; 5. приходи от такси и комисиони; 6. разходи за такси и комисиони; 7. нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване; 8. нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата; 9. нетни печалби или загуби от отчитане на хеджиране; 10. нетни курсови разлики (печалба или загуба); 11. други оперативни приходи; 12. други оперативни разходи. (2) При изчислението по ал. 1 се ползва последната годишна надзорна финансова информация, която води до положителна стойност на показателя. (3) Когато по отношение на юридическото лице по чл. 283а, ал. 1, т. 1 не се прилага Регламент (ЕС) 2024/3117, съответният общ годишен нетен оборот е общият годишен нетен оборот или съответстващият вид приход съгласно приложимата към лицето счетоводна рамка. (4) Когато юридическото лице по чл. 283а, ал. 1, т. 1 е част от група, съответстващият общ годишен нетен оборот е общият годишен нетен оборот съгласно консолидирания отчет на крайното предприятие майка.	
а) приходи от лихви;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 1. приходи от лихви;	Пълно
б) разходи за лихви;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 2. разходи за лихви;	Пълно
в) разходи за акционерен капитал, платим при поискване;	ЗКИ	Пълно

	Чл. 152б. (3) т. 3. разходи за акционерен капитал, платим при поискване;	
г) приходи от дивиденди;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 4. приходи от дивиденди;	Пълно
д) приходи от такси и комисиони;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 5. приходи от такси и комисиони;	Пълно
е) разходи за такси и комисиони;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 6. разходи за такси и комисиони;	Пълно
ж) нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 7. нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване;	Пълно
з) нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 8. нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;	Пълно
и) нетни печалби или загуби от отчитане на хеджиране;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 9. нетни печалби или загуби от отчитане на хеджиране;	Пълно
й) нетни курсови разлики (печалба или загуба);	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 10. нетни курсови разлики (печалба или загуба);	Пълно
к) други оперативни приходи;	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 11. други оперативни приходи;	Пълно
л) други оперативни разходи.	ЗКИ Чл. 152б. (3) т. 12. други оперативни разходи.	Пълно
За целите на настоящия член основата за изчислението е последната годишна надзорна финансова информация, даваща стойност на показателя, по-голяма от нула. Когато по отношение на юридическото лице, посочено в параграф 2 от настоящия член, не се прилага Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, съответният общ годишен нетен оборот е общият годишен нетен оборот или съответстващият вид приход съгласно приложимата счетоводна рамка. Когато съответното предприятие е част от група, съответният общ годишен нетен оборот е общият годишен нетен оборот, произтичащ от консолидираният отчет на крайното предприятие майка.	ЗКИ Чл. 152б. (4) При изчислението по ал. 3 се ползва последната годишна надзорна финансова информация, която води до положителна стойност на показателя. (5) Когато по отношение на юридическото лице по ал. 1, т. 2 не се прилага Регламент (ЕС) 2024/3117 съответният общ годишен нетен оборот е общият годишен нетен оборот или съответстващият вид приход съгласно приложимата към лицето счетоводна рамка. (6) Когато юридическото лице по ал. 1, т. 2 е част от група, съответстващият общ годишен нетен оборот е общият годишен нетен оборот съгласно консолидирания отчет на крайното предприятие майка.	Пълно
4.Средният дневен нетен оборот, посочен в параграф 2, буква б), подточка i), е общият годишен нетен оборот, посочен в параграф 3, разделен на 365.“	ЗКИ Чл. 151б. (1) При неизпълнение на задължение по този закон, актовете по прилагането му, пряко приложимите актове на	Пълно

	Европейския съюз, за прилагането на които са възложени правомощия на БНБ, включително на Регламент (ЕС) № 575/2013, или на акт на БНБ или ЕЦБ, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да наложи на: 1. банка, инвестиционен посредник по чл. 13а, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност - периодична имуществена санкция в размер до 5 на сто от средния дневен нетен оборот. Средният дневен нетен оборот е общият годишен нетен оборот по чл. 152б, ал. 3, разделен на 365;	
18) Член 70 се заменя със следното: „Член 70 Ефективно налагане на административни санкции и други административни мерки и упражняване на правомощията за налагане на санкции от компетентните органи 1. Държавите членки предвиждат, при определяне на вида и размера на административните санкции или други административни мерки, компетентните органи да отчитат всички приложими обстоятелства, в това число, когато е уместно:	ЗКИ Чл. 155. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“, отчита всички обстоятелства, които са от значение, включително когато е приложимо: ЗПФИ Отчитане на обстоятелства Чл. 296. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания заместник-председателят отчита всички обстоятелства, които са от значение, включително когато е приложимо:	Пълно
а) тежестта и продължителността на нарушението;	ЗКИ Чл. 155. (1) т. 1. тежестта и продължителността на нарушението; ЗПФИ Отчитане на обстоятелства Чл. 296. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания заместник-председателят отчита всички обстоятелства, които са от значение, включително когато е приложимо: 1. тежестта и продължителността на нарушението;	Пълно
б) степента на отговорност на физическото или юридическото лице, което е отговорно за нарушението;	ЗКИ Чл. 155. (1) т. 2. степента на отговорност на физическото лице или на юридическото лице; ЗПФИ Чл. 296. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания заместник-председателят отчита	Пълно

	всички обстоятелства, които са от значение, включително когато е приложимо: 2. степента на отговорност на физическото лице или на юридическото лице;	
в) финансовото състояние на физическото или юридическото лице, което е отговорно за нарушението, както се посочва, <i>inter alia</i> в общия оборот на юридическото лице или годишния доход на физическото лице;	ЗКИ Чл. 155. (1) т. 3. финансовото състояние на физическото лице или на юридическото лице, определено според годишния доход на физическото лице или общия оборот на юридическото лице; ЗПФИ Отчитане на обстоятелства Чл. 296. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания заместник-председателят отчита всички обстоятелства, които са от значение, включително когато е приложимо: 3. финансовото състояние на физическото лице или на юридическото лице, определено според общия финансов оборот на юридическото лице или годишния доход на физическото лице;	Пълно
г) големината на получените печалби или избегнатите загуби от физическото или юридическото лице, което е отговорно за нарушението, доколкото размерът им може да бъде определен;	ЗКИ Чл. 155. (1) т. 4. размера на реализираната печалба или на избегнатата загуба от физическото или юридическото лице, доколкото може да се определи; ЗПФИ Отчитане на обстоятелства Чл. 296. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания заместник-председателят отчита всички обстоятелства, които са от значение, включително когато е приложимо: 4. размера на реализираната печалба или на избегнатата загуба от физическото или юридическото лице, доколкото може да се определи;	Пълно
д) загубите за трети страни в резултат на нарушението, доколкото могат да бъдат определени;	ЗКИ Чл. 155. (1) т. 5. размера на загубите, претърпени от трети лица в резултат на нарушението, доколкото може да се определи; ЗПФИ Отчитане на обстоятелства Чл. 296. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания заместник-председателят отчита	Пълно

	всички обстоятелства, които са от значение, включително когато е приложимо: 5. размера на загубите, претърпени от трети лица в резултат на нарушението, доколкото може да се определи;	
е) степента на съдействие, което физическото или юридическото лице, което е отговорно за нарушението, оказва на компетентния орган;	ЗКИ Чл. 155. (1) т. 6. степента на съдействие, което физическото или юридическото лице оказва на подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“; ЗПФИ Отчитане на обстоятелства Чл. 296. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания заместник-председателят отчита всички обстоятелства, които са от значение, включително когато е приложимо: 6. степента на съдействие, което физическото или юридическото лице оказва на заместник-председателя на комисията;	Пълно
ж) предишни нарушения на физическото или юридическото лице, което е отговорно за нарушението;	ЗКИ Чл. 155. (1) т. 7. предходни нарушения на физическото или юридическото лице; ЗПФИ Отчитане на обстоятелства Чл. 296. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания заместник-председателят отчита всички обстоятелства, които са от значение, включително когато е приложимо: лице оказва на заместник-председателя на комисията; 7. предходни нарушения на физическото или юридическото лице.	Пълно
з) евентуалните системни последици от нарушението;	ЗКИ Чл. 155. (1) т. 8. евентуални системни последици от нарушението; ЗПФИ Чл. 296 (1) т. 8: 8. евентуалните системни последици от нарушението.“	Пълно
	ЗКИ	Пълно

и) предишни наказателни санкции, наложени за същото нарушение на физическото или юридическо лице, което е отговорно за посоченото нарушение.	Чл. 155. (1) т. 9. предходни наказания, наложени на физическото или юридическото лице за същото по вид нарушение. ЗПФИ Чл. 296. (1) При определянето на вида и размера на административните наказания заместник-председателят отчита всички обстоятелства, които са от значение, включително когато е приложимо: 7. предходни нарушения на физическото или юридическото лице.	
2. При упражняване на правомощията си за налагане на административни санкции и други административни мерки компетентните органи сътрудничат тясно помежду си, така че тези санкции и мерки да водят до преследваните от настоящата директива резултати. Те също така координират действията си, за да предотвратят кумулиране и припокриване при налагането на административни санкции и други административни мерки в трансграничен контекст.	ЗКИ Чл. 156. (1) При упражняване на правомощията си за прилагане на надзорни мерки по чл. 103, ал. 2, т. 17, 18, 27 и 29, периодични имуществени санкции и административни наказания БНБ, съответно подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“, си сътрудничи с компетентните надзорни органи в другите държави членки и координира своите действия с тях, за да не се допусне кумулиране или повторно налагане на наказание за едно и също нарушение при презгранични случаи. ЗПФИ Сътрудничество с други надзорни органи Чл. 283в. При упражняване на правомощията си за налагане на надзорни мерки, периодични имуществени санкции и административни наказания спрямо инвестиционни посредници по чл. 9а, ал. 2, финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност, комисията, съответно заместник-председателят, си сътрудничи с компетентните надзорни органи в другите държави членки и координира своите действия с тях, за да не се допусне кумулиране или повторно налагане на наказание за едно и също нарушение при презгранични случаи	Пълно
3. Компетентните органи могат да налагат санкции на същото физическо или юридическо лице, което е отговорно за същото действие или бездействие, в случай на кумулиране на административни и наказателни производства, свързани със същото нарушение. Подобно кумулиране на производства и санкции за същото нарушение следва обаче да бъде строго необходимо и пропорционално за постигането на различни и допълващи се цели от общ интерес.	ЗАНН Чл. 33. (1) Когато за дадено деяние е възбудено наказателно преследване от органите на прокуратурата, административнонаказателно производство не се образува.	Пълно

4. Държавите членки въвеждат подходящи механизми, които гарантират, че компетентните органи и съдебните органи са надлежно и своевременно информирани, когато се образуват административни и наказателни производства срещу същото физическо или юридическо лице, което може да бъде подведено под отговорност за същото деяние и по двете производства.	ЗАНН Чл. 33. (2) При констатиране на признак/признаци на извършено престъпление административнонаказателното производство се прекратява, а материалите се изпращат на съответния прокурор. Веществените доказателства и вещите по чл. 41 се пазят от административнонаказващия орган до произнасянето на прокурора.	Пълно
5. До 18 юли 2029 г. ЕБО представя на Комисията доклад за сътрудничеството между компетентните органи при налагането на административни санкции, периодични имуществени санкции и други административни мерки. Освен това ЕБО оценява всички различия сред компетентните органи в налагането на административни санкции. По-специално ЕБО оценява: а) степента на сътрудничество между компетентните органи във връзка със санкциите, които могат да се налагат при трансгранични случаи, или при кумулирането на административни и наказателни производства; б) обмена на информация между компетентните органи при разглеждането на трансгранични случаи; в) добрите практики, разработени от даден компетентен орган, чието възприемане в областта на административните санкции, периодичните имуществени санкции и другите административни мерки би могло да бъде от полза за други компетентни органи; г) ефективността и достигнатата степен на сближаване по отношение на прилагането на национални разпоредби за транспониране на настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013, включително административните санкции, периодичните имуществени санкции и другите административни мерки, наложени на физически или юридически лица, за които е установено, че са отговорни за нарушението съгласно националното право.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
19) В член 73 първата алинея се заменя със следното: „Институциите разполагат с надеждни, ефективни и всеобхватни стратегии и процеси за текущо оценяване 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. Институциите изрично вземат предвид	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. Банките изрично вземат предвид	Пълно

краткосрочния, средносрочния и дългосрочния аспект с цел покриване на ЕСУ рисковете.“	краткосрочния, средносрочния и дългосрочния аспект с цел покриване на ЕСУ рисковете. НИД на Наредба № 50 на КФН Чл. 56. (1) Всеки инвестиционен посредник разработва и прилага надеждни, ефективни и изчерпателни стратегии и процеси, които му позволяват да оценява и поддържа постоянно вътрешен капитал в размер, вид и разпределение така, че да е адекватен за покриване на рисковете, на които е или може да бъде изложен, в зависимост от степента и характера на рисковете. <u>Инвестиционният посредник изрично взема предвид краткосрочния, средносрочния и дългосрочния аспект с цел покриване на ЕСУ рисковете.</u>	
20) В член 74 параграф 1 се заменя със следното: „1. Институциите разполагат с надеждни правила за управление, включващи:	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: ЗПФИ Чл. 65. (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа вътрешна организация, която отговаря по всяко време на изискванията на този закон и актовете по прилагането му и е в съответствие с естеството, обхвата и сложността на дейността на посредника, както и с рисковете, присъщи за бизнес модела и дейността на посредника, и която осигурява: Чл. 65а: Допълнителни изисквания към организацията на инвестиционния посредник Чл. 65а. (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа елементите на вътрешната организация по чл. 65, ал. 1, т. 1, 2, 12 и 14, отчитайки рисковете, присъщи за неговите бизнес модел и дейност. (2) Системите и механизмите по чл. 65, ал. 1, т. 12 отчитат и рисковете, които инвестиционният посредник поражда или би могъл да породии, като се вземат предвид и условията, установени в чл. 7а от Регламент (ЕС) № 648/2012. (3) Политиките по чл. 65, ал. 1, т. 14 са неутрални по отношение на пола на лицата, които работят за инвестиционния посредник,	Пълно

	като същите са съобразени и насърчават разумното и ефективно управление на риска. (4) Изискванията на ал. 1 - 3 не се прилагат за инвестиционни посредници, които отговарят на условията за малките и невзаимносвързани инвестиционни посредници, определени в чл. 12, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/2033. (5) Инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 в системи и механизми за установяване, управление, наблюдение, оценка и докладване на рисковете отчитат дългосрочни екологични, социални и управленски рискове.	
а) ясна организационна структура с точно определени, прозрачни и последователни нива на отговорност;	ЗКИ Чл. 73. (1) т. 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; ЗПФИ Чл. 65. (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа вътрешна организация, която отговаря по всяко време на изискванията на този закон и актовете по прилагането му и е в съответствие с естеството, обхвата и сложността на дейността на посредника, както и с рисковете, присъщи за бизнес модела и дейността на посредника, и която осигурява: 1. организационна структура с ясно определени, прозрачни и последователни нива на отговорност;	Пълно
б) ефективни процеси за установяване, управление, наблюдение и отчитане на рисковете, на които са изложени или могат да бъдат изложени, включително ЕСУ рисковете в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план;	ЗКИ Чл. 73. (1) т. 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, както и на ЕСУ рисковете в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план и произтичащия от експозициите към централни контрагенти риск от концентрация, на които банката е изложена или може да бъде изложена, като се вземат предвид изискванията на чл. 7а от Регламент (ЕС) № 648/2012; ЗПФИ	Пълно

	Чл. 65а. (5) Инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 в системите и механизмите за установяване, управление, наблюдение, оценка и докладване на рисковете отчитат <u>краткосрочните, средносрочните и дългосрочните</u> екологични, социални и управленски рискове.	
в) адекватни механизми за вътрешен контрол, включващи надеждни административни процедури и процедури за счетоводно отчитане;	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: 5. реда за изготвяне и обхвата на управленската информация; 7. организацията на оперативния контрол, включително правилата и процедурите по одобряване, изпълнение и отчитане на операциите; 8. рамката за вътрешен контрол, която включва независими служби за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит; Чл. 67. Банката създава, поддържа и осъвременява информационна система, която съдържа: 4. счетоводна информация, отразяваща ясно и вярно вида, размера и основанието на сключените сделки и отражението им върху финансовото състояние на банката, от която да може да се установи дали банката извършва дейността си в съответствие с разпоредбите на този закон; ЗПФИ Чл. 65 (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа вътрешна организация, която отговаря по всяко време на изискванията на този закон и актовете по прилагането му и е в съответствие с естеството, обхвата и сложността на дейността на посредника, както и с рисковете, присъщи за бизнес модела и дейността на посредника, и която осигурява: 2. подходящи и сигурни административни и счетоводни процедури, включително за водене на счетоводна отчетност; (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	Пълно

	изискванията на Регламент (ЕС) № 600/2014, на Регламент (ЕС) № 596/2014, на Регламент (ЕС) № 2019/2033 или Регламент (ЕС) № 575/2013 и на актовете по прилагането им, както и с правилата, приети от инвестиционния посредник в съответствие с посочените нормативни актове.	
г) мрежови и информационни системи, създадени и управлявани в съответствие с Регламент (ЕС) 2022/2554;	ЗКИ Чл. 73. (1) т. 6. мрежовите и информационни системи, създадени и управлявани в съответствие с Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011; ЗПФИ Чл. 65 (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа вътрешна организация, която отговаря по всяко време на изискванията на този закон и актовете по прилагането му и е в съответствие с естеството, обхвата и сложността на дейността на посредника, както и с рисковете, присъщи за бизнес модела и дейността на посредника, и която осигурява: 5. надеждни и ефективни системи на информационните и комуникационните технологии (ИКТ), установени и управлявани в съответствие с чл. 7 от Регламент (ЕС) 2022/2554 за защита на информацията, за осигуряване на нейната автентичност и цялост при прехвърлянето и съхранението ѝ, за минимизиране на рисковете от загуба, изменение и нерегламентиран достъп до информация или рисковете от нерегламентирано разпространение на информация, както и за осигуряване на поверителност на информацията; (6) Инвестиционният посредник разполага с надеждни механизми за сигурност, с които съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2022/2554 гарантира сигурността и удостоверяването на автентичността на средствата за предаване на информацията, като свежда до минимум риска от увреждане на данните и от непозволен достъп и предотвратява изтичането на информация, запазвайки по този начин поверителността на данните по всяко време.	Пълно
д) политики и практики за възнагражденията, които са съобразени с разумното и ефективно управление на риска и го	ЗКИ Чл. 736. (1) Банките приемат и прилагат политика за възнагражденията на лицата, които работят за тях.	Пълно

насърчават, включително като се взема предвид склонността на институциите към поемане на риск по отношение на ЕСУ рисковете.	(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 възнаграждения трябва да насърчава надеждното управление на риска, включително като взема предвид склонността към поемане на ЕСУ рискове и да не предразполага към поемане на риск, който излиза извън рамките на рисковия профил на банката. (3) Политиката за възнаграждения 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. ЗПФИ Чл. 65а Допълнителни изисквания към организацията на инвестиционния посредник Чл. 65а. (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа елементите на вътрешната организация по чл. 65, ал. 1, т. 1, 2, 12 и 14, отчитайки рисковете, присъщи за неговите бизнес модел и дейност. (2) Системите и механизмите по чл. 65, ал. 1, т. 12 отчитат и рисковете, които инвестиционният посредник поражда или би могъл да породи, като се вземат предвид и условията, установени в чл. 7а от Регламент (ЕС) № 648/2012. (3) Политиките по чл. 65, ал. 1, т. 14 са неутрални по отношение на пола на лицата, които работят за инвестиционния посредник, като същите са съобразени и насърчават разумното и ефективно управление на риска. (4) Изискванията на ал. 1 - 3 не се прилагат за инвестиционни посредници, които отговарят на условията за малките и невзаимносвързани инвестиционни посредници, определени в чл. 12, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/2033. (5) Инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 в системи и механизми за установяване, управление, наблюдение, оценка и докладване на рисковете отчитат дългосрочни екологични, социални и управленски рискове.	
---	---	--

Политиките и практиките за възнагражденията, посочени в буква д) от първа алинея, трябва да са неутрални по отношение на пола.“	ЗКИ 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. ЗПФИ Чл. 65 (1) Инвестиционният посредник изгражда и поддържа вътрешна организация, която отговаря по всяко време на изискванията на този закон и актовете по прилагането му и е в съответствие с естеството, обхвата и сложността на дейността на посредника, както и с рисковете, присъщи за бизнес модела и дейността на посредника, и която осигурява: 14. прилагането на неутрални по отношение на пола политики и практики за възнагражденията на лицата, които работят за инвестиционния посредник, които са съобразени с разумното и ефективно управление на риска и го насърчават, като изискванията към възнагражденията, политиката за възнагражденията и нейното прилагане и оповестяване се определят с наредба.	Пълно
21) Член 76 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: „1. Държавите членки предвиждат ръководният орган да одобрява и най-малко на всеки две години да прави преглед на стратегиите и политиката за поемане, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които е изложена или може да бъде изложена институцията, включително рисковете, породени от макроикономическата среда, в която институцията действа при съответната фаза на икономическия цикъл, и рисковете, произтичащи от текущите и краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) фактори.	НИД на Наредба № 50 Чл. 63. (1) Управителният орган на инвестиционния посредник изготвя стратегиите и политиките за поемане, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които е изложен или може да бъде изложен инвестиционният посредник, които се одобряват от общото събрание. Управителният орган на инвестиционния посредник извършва периодичен преглед <u>на стратегиите и политиките</u> най-малко ~~един път годишно~~ <u>на всеки две години</u> в срок до 31 януари и го представя на общото събрание заедно с отчета за дейността. При необходимост прегледът по изречение първо се извършва по-често. (2) Стратегиите и политиките по ал. 1 включват и рисковете, породени от средата на макрониво, в която инвестиционният посредник извършва дейността си относимо към съответната	Частично - подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на БНБ

	фаза на икономическия цикъл, <u>включително рисковете, произтичащи от текущите и краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на ЕСУ факторите.</u>	
Като вземат предвид принципа на пропорционалност, държавите членки могат да разрешат на ръководните органи на малки и несложни институции на всеки две години да правят преглед на стратегиите и политиките, посочени в първа алинея.“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН. КФН – предлагаме да не се възползваме от опцията
б) в параграф 2 се добавят следните алинеи: „Държавите членки предвиждат ръководният орган да разработва и да наблюдава изпълнението на конкретни 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 Съюза и държавите членки във връзка с ЕСУ факторите, по-специално целите за постигане на неутралност по отношение на климата, както и когато е приложимо за институциите с международна дейност — във връзка с правните и регулаторните цели на трети държави.	НИД на Наредба № 50 <u>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.</u>	Частично - подлежи на въвеждане чрез изменение и на наредба на БНБ
В количествено измеримите цели и процеси за противодействие на ЕСУ рисковете, включени в плановите, посочени във втора алинея от настоящия параграф, се вземат предвид последните доклади и мерки, предписани от Европейския научен консултативен съвет по изменението на климата, по-специално във връзка с постигането на целите на Съюза в областта на климата. Когато институцията оповестява информация по ЕСУ въпроси в съответствие с Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета, плановите, посочени във втора алинея от настоящия параграф, трябва да са в съответствие с плановите, посочени в член 19а или член 29а от въпросната директива, и по-специално да включват	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 63а. (2) При определяне на количествено измеримите цели и процеси за противодействие на ЕСУ рисковете, включени в плановите 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, плановите по ал. 1 трябва да са в съответствие с плановите по глава седма, раздел III или IV от същия закон и да включват действия по отношение на</u>	Частично - подлежи на въвеждане чрез изменение и на наредба на БНБ

действия по отношение на бизнес модела и стратегия на институцията, които са съгласувани и за двата плана.	<u>бизнес модела и стратегия на инвестиционния посредник, които са съгласувани и за двата плана.</u>	
Държавите членки предвиждат пропорционално прилагане на втора и трета алинея за ръководните органи на малки и несложни институции, като посочват в кои области може да се прилага освобождаване или опростена процедура.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
в) в параграф 4 втората алинея се заменя със следното: „Ръководният орган в контролната му функция и комитетът по риска, когато е създаден такъв, определят характера, обема и формата на информацията за риска и колко често да я получават. С цел да подпомага установяването на добри политики и практики в областта на възнагражденията, комитетът по риска, без да засяга задачите на комитета по възнагражденията, проверява дали стимулите, осигурени от системата за възнагражденията, отчитат рисковете, включително произтичащите от въздействието на ЕСУ факторите, капитала, ликвидността, както и вероятността и разпределението на приходите във времето.“;	НИД на Наредба № 50 Чл. 66. (3) Без да се засягат задачите на комитета по възнагражденията, с цел подпомагането на установяването на добри политики и практики в областта на възнагражденията, Комитетът по риска проверява доколко стимулите, осигурени от системата за възнагражденията на инвестиционния посредник, отчитат рисковете, <u>включително произтичащите от въздействието на ЕСУ факторите,</u> капитала, ликвидността, вероятността и времето за формиране и разпределение на приходите.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
г) параграф 5 се заменя със следното: „5. Държавите членки, в съответствие с изискването за пропорционалност, предвидено в член 7, параграф 2 от Директива 2006/73/ЕО на Комисията, предвиждат институциите да разполагат с функции за вътрешен контрол, които са независими от оперативните функции и които имат достатъчни правомощия, статут, ресурси и достъп до ръководния орган.	НИД на Наредба № 50 Чл. 67. (1) Инвестиционният посредник, когато е приложимо с оглед естеството, мащаба и сложността на неговата дейност и вида и обхвата на извършваните инвестиционни услуги и дейности, разполага ~~със звено за управление на риска, което е независимо от с функции за вътрешен контрол,~~ <u>осъществявани от звена за управление на риска, за нормативно съответствие и за вътрешен одит, които са независими</u> от оперативните звена и ~~които~~ <u>имат</u> необходимите правомощия, статут, ресурси и достъп до управителния и контролния орган.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
Държавите членки предвиждат, че:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
а) функциите за вътрешен контрол гарантират надлежно установяване, измерване и отчитане на всички съществени рискове;	НИД на Наредба № 50 Чл. 67. (2) <u>Функциите за вътрешен контрол осигуряват</u> ~~Звеното за управление на риска осигурява~~ установяване, измерване и надлежно докладване на всички съществени рискове, свързани с дейността на инвестиционния посредник.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

б) функциите за вътрешен контрол дават цялостна представа за целия спектър от рискове, на които е изложена институцията;	НИД на Наредба № 50 Чл. 67. ~~(3) Звеното за управление на риска участва активно в разработването на стратегията за поемането и управлението на рисковете на инвестиционния посредник и във вземането на решения, свързани с управлението на всички значими рискове. То трябва във всеки момент да е в състояние да представи цялостен преглед на всички рискове, на които е изложен инвестиционният посредник. <u>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 рисковете 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 по изречение второ.</u>~~	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) функцията за управление на риска е активно включена в изготвянето на стратегията на институцията за риска и във всички нейни решения за управление на съществения риск и упражнява контрол върху ефективното изпълнение на стратегията за риска;	НИД на Наредба № 50 Чл. 67. (3) ~~Звеното за управление на риска участва активно в разработването на стратегията за поемането и управлението на рисковете на инвестиционния посредник и във вземането на решения, свързани с управлението на всички значими рискове. То трябва във всеки момент да е в състояние да представи цялостен преглед на всички рискове, на които е изложен инвестиционният посредник. <u>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 рисковете 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 по изречение второ.</u>~~	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
г) функцията за вътрешен одит извършва независим преглед на ефективното изпълнение на стратегията на институцията за риска;	НИД на Наредба № 50 Чл. 67а. (1) <u>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</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.

	<u>стопанска дейност или контролна функция на инвестиционния посредник.</u>	
д) функцията за нормативно съответствие оценява и редуцира риска, свързан със неспазването на изискванията, и гарантира, че стратегията на институцията за риска отчита риска, свързан със неспазването на изискванията, както и че същият този риск се отчита по подходящ начин във всички решения, свързани с управлението на съществени рискове.	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 67а. (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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
д) добавя се следната алинея: „6. Държавите членки предвиждат, че функциите за вътрешен контрол имат пряк достъп и могат да докладват пряко на ръководния орган в контролната му функция.	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 67. (4) Звеното за управление на риска докладва</u> <u>Функциите за вътрешен контрол са независими от управителния орган и от висшия ръководен персонал и докладват</u> пряко пред контролния орган, <u>като могат да изразяват съображения и предупреждения независимо от</u> ~~внешния ръководен персонал, в случаите, когато е~~ <u>целесъобразно или когато развитието на конкретен риск засяга или може да засегне инвестиционния посредник.</u> Действията по изречение първо на звеното за управление на риска не освобождават управителния и контролния орган от отговорността им по ЗПФИ, тази наредба и Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с управлението на рисковете.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
За тази цел функциите за вътрешен контрол са независими от членовете на ръководния орган в управленската му функция и от висшето ръководство, и по-специално могат да изразяват съображения и да предупреждават ръководния орган в контролната му функция, когато е целесъобразно или когато развитието на специфичния риск засяга или може да засегне институцията, без да се засягат отговорностите на ръководния орган по силата на настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013.	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 67. (4) Функциите за вътрешен контрол са независими от управителния орган и от висшия ръководен персонал и докладват</u> пряко пред контролния орган, <u>като могат да изразяват съображения и предупреждения, когато е целесъобразно или когато развитието на конкретен риск засяга или може да засегне инвестиционния посредник.</u> Действията по изречение първо на ~~звеното за управление на риска~~ <u>функциите за вътрешен контрол</u> не освобождават управителния и контролния орган от отговорността им по ЗПФИ, тази наредба и Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с управлението на рисковете.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
Ръководителите на функциите за вътрешен контрол са независими висши ръководители с ясно разграничени отговорности по отношение на функциите за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. Когато естеството, мащабът и сложността на дейностите на	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 67. (5) Ръководителят на звеното за управление на риска е</u> ~~лице от състава на висшия ръководен персонал~~ <u>Ръководителите на функциите за вътрешен контрол са независими лица на ръководна длъжност, на което</u> ~~които~~	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

институцията не оправдават назначаването на конкретно лице за функцията за управление на риска или функцията за нормативно съответствие, друг висш кадър, изпълняващ други задачи в рамките на институцията, може да изпълнява отговорностите на функциите за нормативно съответствие или за управление на риска, при условие че няма конфликт на интереси и че лицето, отговарящо за функцията за управление на риска и функцията за нормативно съответствие:	изрично е възложена отговорността за ~~функцията за управление на риска~~ <u>функциите за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит</u> . Ако определянето на ~~отделно отговорно лице~~ <u>ръководител на</u> ~~функцията за управление на риска или функцията за нормативно съответствие~~ не съответства на характера, мащаба и сложността на дейността на инвестиционния посредник, друго лице на ръководна длъжност може да изпълнява и <u>тези функции</u> , при условие че не е налице конфликт на интереси <u>и че лицето:</u>	
а) изпълнява критериите за пригодност и изискванията за знания, умения и експертен опит, необходими за съответните различни области; и	<u>1. изпълнява критериите за пригодност и изискванията за знания, умения и експертен опит, необходими за съответните различни области; и</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
б) разполага с достатъчно време, за да изпълнява правилно и двете контролни функции.	<u>2. разполага с достатъчно време, за да изпълнява правилно и двете функции за вътрешен контрол.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
Функцията за вътрешен одит не се съчетава с никоя друга стопанска дейност или контролна функция на институцията.	НИД на Наредба № 50 <u>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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
Ръководителите на функциите за вътрешен контрол не могат да бъдат отстранени без предварителното одобрение на ръководния орган в контролната му функция.“	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 67. (6) Ръководителите на функциите за вътрешен контрол не могат да бъдат освободени</u> Ръководителят на звеното за управление на риска не може да бъде освободен без предварително одобрение от контролния орган. Ръководителят на звеното за управление на риска има право да се обръща и поставя въпроси в тази си компетентност пряко към контролния орган.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
22) Член 77 се изменя, както следва: а) параграф 3 се заменя със следното: „3. Компетентните органи насърчават институциите, като вземат предвид техния размер и вътрешна организация, както и естеството, мащаба и сложността на дейността им, да изградят вътрешен капацитет за оценка на пазарния риск и да засилят използването на вътрешни модели за изчисляване на капиталовите изисквания за портфейли от позиции в търговския портфейл, както и вътрешни модели за изчисляване на капиталовите изисквания за риска от неизпълнение, когато техните експозиции към риска от неизпълнение са значими в	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 68. (4) Инвестиционният посредник, предвид размера му, вътрешната организация, естеството, мащаба и сложността на дейността му, създава подходяща вътрешна организация за извършване на оценка на ~~специфичния~~ пазарния риск и за използването на вътрешни модели за изчисляване на капиталовите изисквания за ~~специфичен риск за дълговите инструменти~~ портфейли от позиции в търговския му портфейл заедно с вътрешните модели за изчисляване на капиталовите изисквания за риска от неизпълнение ~~и риска от миграция~~, когато експозицията му към ~~специфичен~~ риска ~~от~~</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

абсолютно изражение и когато тези институции имат голям брой значими позиции в търгувани дългови или капиталови инструменти на различни емитенти.	<u>неизпълнение</u> е значима в абсолютно изражение и има голям брой значими позиции в <u>търгувани</u> дългови <u>или капиталови</u> инструменти на различни емитенти.	
Настоящият член не засяга изпълнението на критериите, определени в трета част, дял IV, глава 1б от Регламент (ЕС) № 575/2013.“;	НИД на Наредба № 50 Чл. 68. (5) Независимо от изискванията по ал. 4 инвестиционният посредник трябва да изпълнява критериите, установени в част трета, дял IV, глава ~~5~~ , ~~раздели 1—5~~ 1б от Регламент (ЕС) № 575/2013.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
б) в параграф 4 първата алинея се заменя със следното: „ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на понятието „значими в абсолютно изражение експозиции към риска от неизпълнение“, посочено в параграф 3, първа алинея, както и на праговете за това какъв брой значими контрагенти и позиции в търгувани дългови или капиталови инструменти от различни емитенти се смята за голям.“		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
23) Член 78 се изменя, както следва: а) заглавието се заменя със следното: „Надзорен сравнителен анализ по отношение на подходите за изчисляване на капиталовите изисквания“; б) параграф 1 се заменя със следното: „1. Компетентните органи гарантират всяко от следното:		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
а) институциите, на които е разрешено да използват вътрешни подходи за изчисляване на размера на рисково претеглените експозиции или капиталовите изисквания — да докладват резултатите от извършените от тях изчисления за експозициите или позициите си, които са включени в сравнителните портфейли;	НИД на Наредба № 50 Чл. 69. (1) Инвестиционен посредник, получил разрешение за използване на вътрешен модел за изчисляване на размера на рисково претеглените експозиции или на капиталовите изисквания ~~е изключение на тези за операционен риск, представя на Комисията информация за резултатите от изчисленията съгласно вътрешните си модели за експозициите или позициите си, които са включени в сравнителните портфейли. Информацията по изречение първо се представя на Комисията заедно с обяснения на използваните методики за получаването им в срок до 90 дни от завършване на финансовата година.~~	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН. Изречение второ и старите ал. 2 и 3 се заличават, същите са обобщени в новата ал. 4.
б) институциите, които използват алтернативния стандартизиран подход по трета част, дял IV, глава 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013 — да докладват резултатите от извършените от тях изчисления за експозициите или позициите си, които са включени в сравнителните портфейли, при условие че размерът на балансовата и задбалансовата дейност на институцията, изложена на пазарен риск, е по-	НИД на Наредба № 50 Чл. 69. (2) ~~Инвестиционният посредник представя информацията за резултатите от изчисленията на експозициите или позициите му по ал. 1 по образец, разработен от ЕБО, на Комисията и на ЕБО.~~ <u>Инвестиционен посредник, който използва алтернативния стандартизиран подход по трета част, дял IV, глава 1а от Регламент (ЕС) 575/2013, представя</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

голям или равен на 500 милиона евро в съответствие с член 325а, параграф 1, буква б) от посочения регламент;	<u>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.</u>	
в) институциите, на които е разрешено да използват вътрешни подходи съгласно трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и от съответните институции, които прилагат стандартизирания подход съгласно трета част, дял II, глава 2 от същия регламент — да докладват 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:	НИД на Наредба № 50 Чл. 69. (3) ~~Комисията може да разработи специални сравнителни портфейли след консултация с ЕБО. Инвестиционният посредник представя на Комисията резултатите от изчисленията по специалните сравнителни портфейли. Резултатите по изречение първо се представят отделно от резултатите от изчисленията по специфичните портфейли по ал. 2.~~ <u>Инвестиционен посредник, на който е разрешено да използва вътрешни подходи съгласно трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и инвестиционен посредник, който прилага стандартизирания подход съгласно трета част, 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:</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
i) институциите изготвят своите отчети в съответствие с международните счетоводни стандарти, приложими в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002;	<u>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);</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
ii) институциите оценяват активите и задбалансовите позиции и определят собствения си капитал в съответствие с международните счетоводни стандарти по силата на член 24, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	<u>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;</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
iii) институциите оценяват активите и задбалансовите позиции в съответствие със счетоводните стандарти съгласно Директива 86/635/ЕИО на Съвета и използват модел на очакваните кредитни загуби, идентичен на използвания в	<u>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</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

международните счетоводни стандарти, приложими в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002.	<u>стандарти, приложими в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002;</u>	
Институциите предоставят резултатите от изчисленията, посочени в първа алинея, заедно с обяснение на методиките, използвани за тяхното изготвяне, и всяка качествена информация, поискана от ЕБО, с която може да се обясни въздействието на тези изчисления върху капиталовите изисквания. Тези резултати се предоставят поне веднъж годишно на компетентните органи. След като надзорният сравнителен анализ се извърши пет пъти за всеки отделен подход, посочен в първа алинея, ЕБО може да го провежда на всеки две години за всеки от подходите.	НИД на Наредба № 50 Чл. 69. (4) <u>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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
в) параграф 3 се изменя, както следва: i) уводната част се заменя със следното: „Въз основа на информацията, предоставена от институциите в съответствие с параграф 1, компетентните органи наблюдават диапазона на размера на рисково претеглените експозиции или капиталовите изисквания, според случая, за експозициите или трансакциите в сравнителния портфейл, произтичащи от подходите на тези институции. Компетентните органи оценяват качеството на тези подходи най-малкото със същата честота за анализа на ЕБО, посочена в параграф 1, втора алинея, като обръщат особено внимание на:“;	НИД на Наредба № 50 Чл. 70. (1) Комисията наблюдава диапазона в размерите на рисково претеглените експозиции ~~и~~ <u>или капиталовите изискванията за собствен капитал</u>, доколкото е приложимо, ~~е изключение на~~ <u>операционния риск</u>, за експозициите или сделките в сравнителния портфейл, произтичащи от вътрешния модел на инвестиционния посредник. (2) Комисията оценява веднъж годишно след представяне на информацията по чл. 69 качеството на моделите, като обръща особено внимание на:	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
ii) буква б) се заменя със следното: „б) подходите, при които има особено голяма или малка променливост и при които има също така съществено и системно подценяване на капиталовите изисквания.“;	НИД на Наредба № 50 Чл. 70 (2) Комисията оценява веднъж годишно, след представяне на информацията по чл. 69, качеството на моделите, като обръща особено внимание на: 2. моделите, при които има особено голяма ~~а~~ или малка ~~а~~ <u>разнообразие</u> <u>променливост</u>, както и при които ~~също~~ <u>има</u> съществено и системно подценяване на капиталовите изисквания.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
iii) втората алинея се заменя със следното: „ЕБО изготвя доклад, за да подпомогне компетентните органи при оценяването на качеството на подходите въз основа на информацията, посочена в параграф 2.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
г) в параграф 5 уводната формулировка се заменя със следното: „Компетентните органи гарантират, че решенията им за целесъобразността на корективните мерки, посочени в параграф 4, следват принципа, че подобни мерки трябва да	НИД на Наредба № 50 Чл. 70 (4) Ако Комисията реши да задължи инвестиционния посредник да предприеме действия за коригиране, тя ги съобразява с	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

запазват целите на подходите в обхвата на настоящия член, и по тази причина:“;	целите на ~~вътрешния модел~~ <u>ите на инвестиционния посредник</u> ~~съгласно настоящия член~~ и решенията ѝ не трябва да: 1. водят до стандартизация или използване на предпочитани методи; 2. създават погрешни стимули; 3. предизвикват поведение, водещо до уеднаквяване на прилаганите вътрешни модели ("стадно поведение").	
д) параграф 6 се заменя със следното: „6.ЕБО може да издава насоки и препоръки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, когато смята това за необходимо, въз основа на информацията и оценките, посочени в параграфи 2 и 3 от настоящия член, с цел подобряване на надзорните практики или практиките на институциите по отношение на подходите, попадащи в обхвата на надзорния сравнителен анализ.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
е) параграф 8 се изменя, както следва: i) в първата алинея се добавя следната буква: „в) списъка на съответните институции, посочени в параграф 1, буква в).“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
ii) след първата алинея се вмъква следната алинея: „За целите на буква в), когато ЕБО определя списъка на съответните институции, той взема предвид съображенията за пропорционалност.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
24) В член 79 се добавя следната буква: „д) институциите извършват предварителна оценка на всяка експозиция към криптоактиви, която възнамеряват да поемат, и на адекватността на съществуващите процеси и процедури за управление на риска от контрагента, и докладват за тези оценки на своя компетентен орган.“	НИД на Наредба № 50 Чл. 72. (3) При управление на кредитния риск и риска от контрагента инвестиционният посредник: <u>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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
25) Член 81 се заменя със следното: „Член 81 Риск от концентрация Компетентните органи гарантират, че рискът от концентрация, произтичащ от експозиции към 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	НИД на Наредба № 50 Чл. 74 (1) (Предишен текст на чл. 74 - ДВ, бр. 54 от 2026 г.) Инвестиционният посредник разработва, приема и прилага политика и процедури за управление на риска от концентрация, ~~произтичащ от експозиции към всяка насрещна страна, включително към централни съконтрагенти, към групи~~	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

редуциране на кредитния риск, в т.ч. по-специално рисковете, свързани с големи косвени кредитни експозиции, например към един емитент на обезпечения, се отчита и контролира, включително чрез писмено изложени политики и процедури. За криптоактиви без емитент, който може да бъде установен, рискът от концентрация се оценява от гледна точка на експозицията към криптоактиви със сходни характеристики.“	~~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~~ <u>произтичащ от експозиции към 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.</u>	
26) В член 83 се добавя следният параграф: „4. Компетентните органи гарантират, че институциите извършват предварителна оценка на всяка експозиция към криптоактиви, която възнамеряват да поемат, и на адекватността на съществуващите процеси и процедури за управление на пазарния риск, и докладват за тези оценки на своя компетентен орган;“	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 76. (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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
27) В член 85, параграф 1 се заменя със следното: „1. Компетентните органи се уверяват, че институциите въвеждат политики и процеси за оценка и управление на експозициите към операционен риск, включително към рисковете, произтичащи от споразуменията за възлагане на дейности на външни изпълнители и преки и непреки експозиции към криптоактиви и експозиции към доставчици на услуги за криптоактиви, както и за покриване на рядко възникващи събития с голямо въздействие. Институциите	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 79. (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 <u>споразумения за възлагането на дейности на ~~външен~~ външни изпълнители и преки и непреки експозиции към криптоактиви и експозиции към доставчици на услуги за криптоактиви</u>, както и за покриване</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

определят какво е операционен риск за целите на тези политики и процедури.“	на събития с ниска честота и съществено негативно въздействие.	
28) Вмъква се следният член: „Член 87а Рискове от екологичен, социален и управленски характер 1. Компетентните органи гарантират, че институциите разполагат, като част от своите правила за управление, в т.ч. рамката за управление на риска, изисквана по член 74, параграф 1, с надеждни стратегии, политики, процеси и системи за установяване, измерване, управление и наблюдение на ЕСУ рисковете в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план.	НИД на Наредба № 50 Чл. 71. (1) Инвестиционният посредник разработва, приема и прилага вътрешни политики, правила, процедури и механизми относно рисковете и гарантира, че наблюдава, оценява, отчита и редуцира следните рискове: <u>10. ЕСУ рискове:</u> <u>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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
2. Стратегиите, политиките, процесите и системите по параграф 1 трябва да са пропорционални на мащаба, естеството и сложността на ЕСУ рисковете, свързани със бизнес модела и обхвата на дейностите на институцията, и да отчитат краткосрочния и средносрочния план, както и дългосрочния времеви хоризонт от най-малко 10 години.	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 86а (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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
3. Компетентните органи гарантират, че институциите проверяват устойчивостта си на дългосрочни отрицателни въздействия на ЕСУ факторите както при базов, така и при неблагоприятен сценарий в рамките на даден период от време, като се започне с факторите, свързани с климата. За такова тестване на устойчивост, компетентните органи гарантират, че институциите включват редица ЕСУ сценарии, отразяващи потенциалните въздействия на екологичните и социалните промени и свързаните с тях публични политики върху бизнес средата в дългосрочен план. Компетентните органи гарантират, че в процеса на тестване на устойчивостта институциите използват надеждни сценарии въз основа на сценариите, разработени от международни организации.	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 86а. (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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
4. Компетентните органи оценяват и наблюдават как институциите разгръщат на практика своите ЕСУ стратегии и управление на риска, в т.ч. планове, включващи	НИД на Наредба № 50	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

количествено измеримите цели и процесите за наблюдение и справяне с ЕСУ рисковете, възникващи в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, които трябва да бъдат изготвени в съответствие с член 76, параграф 2. При тази оценка се вземат предвид предлагането на свързани с устойчивостта продукти на институциите, техните политики за финансиране на прехода, свързаните политики относно предоставянето на заеми, както и ЕСУ целите и ЕСУ ограниченията. Компетентните органи оценяват надеждността на тези планове като част от процеса на надзорен преглед и оценка.	<u>Чл. 86а. (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.</u>	
Когато е уместно, за оценката, посочена в първа алинея, компетентните органи могат да си сътрудничат с органи или публични ведомства, отговарящи за надзора във връзка с изменението на климата и околната среда.	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 86а. (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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
5. До 10 януари 2026 г. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за да уточни: а) минималните стандарти и референтните методики за установяване, измерване, управление и наблюдение на ЕСУ рисковете; б) съдържанието на плановете, които трябва да бъдат изготвени в съответствие с член 76, параграф 2, което включва конкретни срокове и междинни количествено измерими цели и етапи за наблюдение и противопоставяне на финансовите рискове, произтичащи от ЕСУ факторите, включително рисковете, произтичащи от процеса на приспособяване и от тенденциите на прехода в контекста на съответните регулаторни цели и правни актове на Съюза и държавите членки във връзка с ЕСУ факторите, по-специално целта за постигане на неутралност по отношение на климата, а така също и когато е приложимо за институциите с международна дейност — правните и регулаторни цели на трети държави; в) качествени и количествени критерии за оценка на въздействието на ЕСУ рисковете върху рисковия профил и капиталовата адекватност на институциите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план; г) критерии за определяне на сценариите, посочени в параграф 3, в т.ч. на параметрите и допусканията, които да се използват		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.

във всеки един от сценариите, конкретните рискове и времените хоризонти.		
Когато е приложимо, методиките и допусканията, потвърждаващи целите, ангажиментите и стратегическите решения, оповестени чрез съдържанието на планове, посочени в член 19а или член 29а от Директива 2013/34/ЕС, или други съответни рамки за оповестяване и надлежна проверка, трябва да са в съответствие с критериите, методиките и целите, посочени в първа алинея от настоящия параграф, както и с допусканията и ангажиментите, включени в тези планове.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
ЕБО актуализира редовно насоките, посочени в първа алинея, за да отразяват постигнатия напредък в измерването и управлението на ЕСУ рисковете, както и промените в регулаторните цели на Съюза във връзка с устойчивостта.“		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
29) Член 88 се изменя, както следва: а) в параграф 1, втора алинея буква д) се заменя със следното: „д) председателят на ръководния орган на институцията в контролната му функция не може да упражнява едновременно функциите на главен изпълнителен директор в същата институция.“;	ТЗ Управителен съвет Чл. 241. (3) Едно лице не може да бъде едновременно член на управителния и на надзорния съвет на дружеството. Съвет на директорите Чл. 244. (7) Отношенията между дружеството и изпълнителен член на съвета се уреждат с договор за възлагане на управлението, който се сключва в писмена форма от името на дружеството чрез председателя на съвета на директорите. Отношенията с останалите членове на съвета могат да се уредят с договор, който се сключва от името на дружеството чрез лице, оправомощено от общото събрание на акционерите или от едноличния собственик.	Пълно Коментар: При съвет на директорите едно физическо лице не може да сключи договор само със себе си.
б) добавя се следният параграф: „3. Без да се засяга цялостната колективна отговорност на ръководния орган, държавите членки предвиждат институциите да изготвят, поддържат и актуализират индивидуални заявления, в които се посочват ролите и задълженията на всички членове на ръководния орган в управленската му функция, на висшето ръководство и на лицата на ключови позиции, както и описание на задълженията, в т.ч. подробности за отчетните линии, за разпределението на отговорностите, както и за лицата, които са част от договореностите за управление по член 74, параграф 1 и за техните задължения.	Наредба № 20 на БНБ Чл. 18. (1) Отговорностите и конкретните функции на членовете на управителните и контролните органи на банката трябва да бъдат ясно определени и разпределени между отделните членове и създадените от банката комитети. Наредба № 10 на БНБ Чл. 4. (1) Управителният орган на банката приема и прилага правила за организацията и управлението на банката, които включват най-малко: 1. подробно описание на управленската и организационната структура на банката, включително ясно разпределение на	Пълно

	функциите и отговорностите между структурните звена, взаимоотношенията между тях и реда за вземане на решения; 2. изчерпателно посочване на правомощията и отговорностите на администраторите и на лицата, заемащи ключови позиции в банката, както и описание на изискванията за заемане на длъжностите, осигуряващи наличието на знания, умения и професионален опит, необходими за изпълнение на техните задължения; Чл. 4. (2) Управителният орган на банката периодично преглежда и оценява правилата по ал. 1, като при установяване на непълноти, слабости и/или необходимост от тяхното подобряване приема изменения и допълнения в тях. Заключениета от оценката и предприетите мерки се отразяват в протокола от заседание. Наредба № 38 на КФН Чл. 40. (1) Правилата за вътрешна организация на инвестиционния посредник по чл. 69 от ЗПФИ се изготвят в писмена форма, изискванията в тях са неутрални по отношение на пола, и включват най-малко следната информация и документи: 1. изчерпателно описание на организационната структура на инвестиционния посредник и на длъжностите в отделните структурни звена, включително ясно разпределяне на функциите и задълженията във връзка с извършваните от инвестиционния посредник услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от ЗПФИ между тези звена и длъжности, отношенията на координация и субординация между тях, както и процедурите за вземане на решения във връзка с осъществяваната от инвестиционния посредник дейност; 2. установяване на изискванията за заемане на всяка от длъжностите по т. 1, гарантиращи наличието на умения, знания и опит, необходими за професионалното изпълнение на съответните функции и задължения;	
Държавите членки предвиждат, че индивидуалните заявления за задълженията и описанието на задълженията са налични по всяко време и се предоставят своевременно, включително с цел получаване на лиценз, както е предвидено в член 8, при поискване от компетентните органи.“	ЗКИ Чл. 13. (2) Заявлението за издаване на лиценз за банка е в писмена форма и съдържа информацията, определена в делегирания акт по чл. 8, параграф 2 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, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна	Пълно

	на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ, L 176/338 от 27 юни 2013 г.), наричана по-нататък „Директива 2013/36/ЕС“, и се подава по реда на делегирания акт, който Европейската комисия приема на основание чл. 8, параграф 3 от същата директива. Към заявлението се прилагат и писмени данни за името, съответно наименованието и адреса, съответно седалището на лицата, записали пряко или косвено три и над три на сто от акциите с право на глас, и за 20-те най-големи акционери, както и за тяхната професионална дейност през последните 5 години. Физическите лица и законните представители на юридическите лица прилагат към заявлението писмени декларации: а) че вноските срещу записани акции са направени със собствени средства; б) за произхода на средствата, от които са направени вноските; в) за платените от тях данъци през последните 5 години. Чл. 72. (3) Банките поддържат в БНБ заверен и осъвременяван списък на лицата, които са оправомощени да представляват банката, включително относно дейността на неин клон, придружен с описание на техните правомощия и с образци от подписите им. ЗПФИ Изискване за лиценз. Документи за издаване на лиценз Чл. 17. (1) За извършване по занятие на една или повече услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и 3 от лица, които не са банки, се изисква да е издаден лиценз от комисията. (2) За издаването на лиценза по ал. 1 се подава заявление до комисията, към което се прилагат данни и документи, определени с Делегиран регламент (ЕС) 2017/1943, Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/1945 и с наредба. (3) В случаите, когато инвестиционен посредник иска да извършва услуги и дейности по чл. 6, ал. 2 и 3, които не са включени в неговия лиценз, той трябва да подаде заявление до комисията за разширяване обхвата на лиценза, към което прилага съответните документи по ал. 2.	
30) Член 91 се заменя със следното: „Член 91 Ръководен орган и оценка за пригодност 1. Институциите, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, които са получили одобрение в съответствие с член 21а, параграф 1 („субектите“), носят	ЗКИ Чл. 11. (3) За установяване наличието на добра репутация по смисъла на ал. 1, т. 3, е необходимо да са налице най-малко следните обстоятелства по отношение на лицето: 1. да не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано;	Пълно Коментар: В случаите, когато финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност е инвестиционен посредник, са приложими и

основната отговорност да гарантират, че членовете на ръководния орган се ползват по всяко време с достатъчно добра репутация, действат честно, почтено и независимо и притежават достатъчно знания, умения и опит, за да изпълняват задълженията си и да отговарят на критериите и изискванията, предвидени в параграфи 2—6 от настоящия член, освен по отношение на временните управители, назначавани от компетентните органи съгласно член 29, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, и извънредните управители, назначавани от органите за реструктуриране съгласно член 35, параграф 1 от посочената директива. Липсата на осъдителна присъда или на текущо наказателно преследване за престъпление сама по себе си не е достатъчна, за да се изпълни изискването за добра репутация и за честност и почтеност.	2. да не е било през последните две години преди датата на решението за обявяване в несъстоятелност член на управителен или на контролен орган или неограничено отговорен съдружник в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако има неудовлетворени кредитори, независимо дали е възстановено в права; 3. да не е било член на управителен или контролен орган на банка през последните две години преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност; 4. да не е лишено или лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност; 5. да не е съпруг или роднина до трета степен, включително по права или по съребрена линия, с член на управителен или на контролен орган на банката и да не се намира във фактическо съжителство с такъв член; 6. да не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник; 7. въз основа на събраните за него и за неговите близки сътрудници данни, както и за връзките му с тях, да не дава основание за съмнение относно неговата надеждност и пригодност и възможност за възникване на конфликт на интереси. (4) При оценката за наличие на добра репутация и за честност и почтеност на лице по ал. 1 и 2 освен обстоятелствата по ал. 3 и липсата на висящо наказателно производство се вземат предвид и административни наказания, принудителни административни и други мерки, наложени на лицето или на юридическото лице, в което то заема или е заемало длъжност с ръководни функции, включително висящи производства за налагането или прилагането на такива наказания или мерки. Чл. 11. (7) Банките носят основната отговорност да гарантират, че членовете на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, и на надзорния съвет притежават по всяко време достатъчно добра репутация, действат честно, почтено и независимо и притежават достатъчно знания, умения и опит, за да изпълняват задълженията си и да отговарят на критериите и изискванията, предвидени в този закон и в актовете по неговото прилагане, освен по отношение на лицата по чл. 46, ал. 2 и чл. 54, ал. 2 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. Чл. 96. (1) Членовете на управителния и контролния орган, както и лицата, оправомощени да управляват и представляват	съответните разпоредби, които се отнасят до инвестиционните посредници.
--	---	---

	финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. ЗПФИ Чл. 232. (1) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, трябва да са с добра репутация и да притежават професионален опит, необходим за управление на дейността на холдинга и съответстващ на спецификата на осъществяваните дейности и основните рискове, на които е изложен или може да бъде изложен съответния холдинг, включително като се отчитат ЕСУ факторите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Управителният и контролният орган на финансовия холдинг съответно на финансовия холдинг със смесена дейност трябва да бъдат съставени по начин, който позволява общият им състав да бъде от лица с разнообразен експертен опит, в съответствие с естеството, мащаба и сложността на извършваната от съответния холдинг дейност. Член 13, чл. 14 и член 64, ал. 1 и ал. 7 се прилагат съответно. (5) Допълнителни изисквания към лицата по ал. 1 се определят с наредба. Наредба № 38 на КФН Чл. 33. (1) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, гарантират пригодността на всеки член на техните управителни и контролни органи <u>и лицата, осъществяващи посочените в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ функции</u>, и извършват първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно. (2) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, прилагат изискванията на чл. 2 – 30 и чл. 32 съответно.	
--	---	--

1а. Субектите гарантират, че членовете на ръководния орган отговарят по всяко време на критериите и изискванията, предвидени в параграфи 2—6, и оценяват пригодността на членовете на ръководния орган преди те да встъпят в длъжност и периодично след това, като вземат предвид надзорните очаквания, както е предвидено в приложимите законови и подзаконови разпоредби, насоки и вътрешни политики за пригодност.	ЗКИ Чл. 11. (8) Банките гарантират, че членовете на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, и на надзорния съвет отговарят по всяко време на критериите и изискванията по този закон и на актовете по неговото прилагане и оценяват тяхната пригодност, преди те да встъпят в длъжност и периодично след това, като вземат предвид надзорните очаквания, както е предвидено в този закон, актовете по неговото прилагане, други пряко приложими в Република България актове на Европейския съюз, насоки и вътрешни политики за пригодност. 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. ЗПФИ Чл. 232. (1) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, трябва да са с добра репутация и да притежават професионален опит, необходим за управление на дейността на холдинга и съответстващ на спецификата на осъществяваните дейности и основните рискове, на които е изложен или може да бъде изложен съответния холдинг, включително като се отчитат ЕСУ факторите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Управителният и контролният орган на финансов холдинг съответно на финансов холдинг със смесена дейност трябва да бъдат съставени по начин, който позволява общият им състав да бъде от лица с разнообразен експертен опит, в съответствие с естеството, мащаба и сложността на извършваната от съответния холдинг дейност. Член 13, чл. 14 и член 64, ал. 1 и ал. 7 се прилагат съответно. (2) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на финансов холдинг или на финансов	Пълно
--	--	---------------------

	холдинг със смесена дейност, подлежат на одобряване от комисията преди вписването им в търговския регистър, а физическите лица, които представляват юридически лица – членове на управителен или контролен орган на финансовия холдинг или на финансовия холдинг със смесена дейност, подлежат на одобряване от комисията преди определянето им за представители на юридическите лица – членове на управителен или контролен орган на финансовия холдинг или на финансовия холдинг със смесена дейност. Когато не е предоставена достатъчно информация, за да се извърши оценка за пригодност Комисията може да изиска потенциалният член да не встъпва в длъжност, преди изискваната информация да бъде предоставена, освен ако Комисията не се е уверила, че тази информация не е възможно да бъде предоставена. (3) Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя се произнася в срок от 30 работни дни от подаването на заявлението, а когато са били поискани допълнителни сведения и документи – в срок от 30 работни дни от получаването им, съответно от изтичането на срока по ал. 2. В случаите, когато представените документи не дават пълна представа за наличието на квалификация и професионален опит или за надеждността и пригодността на кандидата, заместник-председателят и/или оправомощени от него лица могат да проведат събеседване с кандидата. (4) За издаването на одобрението по ал. 2 се прилагат съответно чл. 15, ал. 3, ал. 4 ал. 6-9.	
Когато обаче мнозинството от членовете на ръководния орган трябва едновременно да бъдат заменени с новоназначени членове и прилагането на първа алинея би довело до ситуация, при която оценката за пригодност на новите членове ще се извършва от членовете, чиито мандат изтича, държавите членки могат да разрешат оценката да се извърши, след като новоназначените членове са встъпили в длъжност. Когато подава заявлението до компетентния орган в съответствие с параграф 1е, субектът потвърждава също така, че тези условия са налице.	ЗКИ Чл. 11. (9) В случаите, в които мнозинството от членовете на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, и на надзорния съвет трябва едновременно да бъдат заменени с новоназначени членове и прилагането на ал. 8 би довело до ситуация, при която оценката за пригодност на новите членове ще се извършва от членовете, чиито мандат изтича, компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да разреши оценката да се извърши, след като новоназначените членове са встъпили в длъжност. При подаване на искане за издаване на одобрение на тези лица банката също така потвърждава, че условията по изречение първо са налице. Чл. 96. (1) Членовете на управителния и контролния орган, както и лицата, оправомощени да управляват и представляват	Частично- подлежи на въвеждане и с наредба на КФН

	финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. Наредба № 38 на КФН <u>Чл. 3. (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.</u>	
16. Когато въз основа на вътрешната оценка за пригодност, посочена в параграф 1а, субектите заключат, че съответният член или потенциален член не отговаря на критериите и изискванията, предвидени в параграф 1, субектите:	ЗКИ Чл. 11. (10) Когато въз основа на вътрешната оценка за пригодност по ал. 8 банките стигнат до заключение, че член на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, или на надзорния съвет не отговаря на приложимите изисквания, те: Наредба № 38 на КФН Чл. 3. (2) Инвестиционният посредник предвижда в договора за управление, сключен със съответния член на управителния или контролния орган, че изпълнението на функциите му ще бъде преустановено незабавно, ако той бъде оценен като непригоден да изпълнява съответната длъжност. Чл. 13. (1) Ако в резултат на първоначална или последваща оценка по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ се установи, че член на управителния орган, съответно член на контролния орган на инвестиционен посредник, не е пригоден, членът на управителния орган, съответно на контролния орган, който не е пригоден, не се назначава или ако е назначен, се заменя. Ако в резултат на първоначална или последваща оценка по чл. 64, ал. 7	Пълно

	от ЗПФИ се установи колективна непригодност на управителния орган, съответно контролния орган на инвестиционния посредник, инвестиционният посредник своевременно предприема подходящи мерки. (2) Когато са установени отстраними недостатъци в знанията, уменията и опита на член или членове на управителния или контролния орган на инвестиционен посредник, инвестиционният посредник може да предприеме други подходящи мерки за преодоляване на недостатъците, които са различни от мерките по ал. 1, изречение първо. (3) Съществени недостатъци, свързани с репутацията, честността и почтеността на член на управителния орган, съответно член на контролния орган на инвестиционния посредник, не могат да се считат за отстраними. (4) Мерките по ал. 1 и 2 трябва да са съобразени със: 1. конкретната ситуация; 2. недостатъците на члена или членовете на управителния орган, съответно на контролния орган на инвестиционния посредник; 3. колективната пригодност на управителния орган, съответно контролния орган на инвестиционния посредник. (5) Мерките по ал. 1, изречение второ и ал. 2 могат да включват, но не само: 1. преразпределение на функциите между членовете на управителния орган, съответно членовете на контролния орган на инвестиционния посредник; 2. замяна на член или членове на управителния орган, съответно на контролния орган на инвестиционния посредник; 3. назначаване на допълнителен член или членове на управителния орган, съответно на контролния орган на инвестиционния посредник; 4. предприемане на мерки за ограничаване на конфликти на интереси; 5. обучение на някои или на всички членове на управителния орган, съответно на контролния орган на инвестиционния посредник, с цел гарантиране на тяхната пригодност, поотделно и колективно. Чл. 33. (1) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, гарантират пригодността на всеки член на техните управителни и контролни органи и	
--	---	--

	лицата, осъществяващи посочените в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ функции, и извършват първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно. (2) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, прилагат изискванията на чл. 2 – 30 и чл. 32 съответно.	
а) гарантират, че съответният потенциален член няма да встъпи в разглежданата длъжност, ако тази оценка приключи преди потенциалният член да встъпи в тази длъжност;		Не подлежи за въвеждане в страни с ex-ante оценка.
б) своевременно отстраняват такъв член от ръководния орган; или	ЗКИ Чл. 11. (10) т. 1. своевременно отстраняват такъв член от съответния орган; или 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно.	Пълно
в) предприемат своевременно необходимите допълнителни мерки, за да се гарантира, че този член е или ще стане пригоден за съответната длъжност.	ЗКИ Чл. 11. (10) т. 2. предприемат своевременно необходимите допълнителни мерки, за да се гарантира, че този член е или ще стане пригоден за съответната длъжност. 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно.	Пълно
1в. Субектите поддържат актуална информацията за пригодността на членовете на ръководния орган. При поискване субектите предоставят тази информация на компетентния орган чрез средства, определени от компетентния орган.	Наредба № 20 на БНБ Чл. 2. (3) Банките поддържат актуална информацията за пригодността на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, като при поискване я предоставят на Българската народна банка по начин, определен от нея.	Пълно

	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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. Наредба № 38 на КФН Чл. 7. (1) Инвестиционният посредник текущо следи за спазване на изискванията за пригодност на управителния и на контролния му орган, поотделно и колективно, включително и с цел идентифициране на случаи, при които следва да извърши последваща оценка. (2) Последващите оценки по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ се извършват най-малко веднъж на 2 години, а за значимите инвестиционни посредници – най-малко веднъж годишно. (3) Когато последваща оценка по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ е наложена от конкретно събитие или ситуация, инвестиционният посредник може да ограничи обхвата ѝ само до събитието или ситуацията, която е наложила нейното извършване. Чл. 10. (1) Инвестиционният посредник поддържа документация, от която е видно изпълнението на изискванията на чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ и чл. 2 – 9 и включва най-малко резултатите от извършените оценки на пригодност, включително установените слабости на управителния и на контролния му орган, поотделно и колективно, и мерките за отстраняването им. (2) При извършване на оценка по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ на член на управителния орган, съответно член на контролния орган на инвестиционния посредник, задължително се документира наименованието и функциите на съответната длъжност, както и резултатите от оценката на пригодността относно способността на лицето да отделя достатъчно време, репутацията, почтеността, честността, независимостта, достатъчността на знания, умения и опит и спазването на ограничението по чл. 14, ал. 1 и 2 от ЗПФИ. Чл. 12. (1) Инвестиционният посредник представя на Комисията за финансов надзор, наричана по-нататък	
--	---	--

	"Комисията", резултатите от първоначална оценка по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ към заявлението за одобрение по чл. 15 от ЗПФИ на съответния член на управителен или контролен орган на инвестиционния посредник. Резултатите по изречение първо включват най-малко информацията съгласно приложение № 1. (2) Инвестиционният посредник представя на Комисията резултатите от последващите оценки по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ и писмените мотиви по чл. 11, ал. 3 в срок до 7 работни дни от предоставянето им по реда на чл. 11, ал. 1. Резултатите по изречение първо включват най-малко информацията по чл. 4, ал. 2. Чл. 33. (1) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, гарантират пригодността на всеки член на техните управителни и контролни органи <u>и лицата, осъществяващи посочените в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ функции</u>, и извършват първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно. (2) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, прилагат изискванията на чл. 2 – 30 и чл. 32 съответно.	
1г. Държавите членки гарантират най-малко че за следните субекти компетентният орган получава заявление за пригодност своевременно и веднага след като е налице ясно намерение за назначаване на член на ръководния орган в управленската му функция или на председателя на ръководния орган в контролната му функция, и във всички случаи най-късно 30 работни дни, преди потенциалните членове да встъпят в длъжност:	ЗКИ 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. Наредба № 20 на БНБ Чл. 7. (1) Одобрение се издава от БНБ по искане, отправено от: 1. председателя на надзорния съвет на банката – при избор на членове на управителния съвет; 2. председателя на съответния съвет или акционерите, по чието предложение в дневния ред на общото събрание е включен избор на членове на управителните и/или контролните органи –	Пълно

	при избор на членове на съвета на директорите и надзорния съвет; 3. председателя на компетентния управителен орган – при упълномощаване на прокурист и възлагане на управлението и представителството на банката. (4) Заявление за издаване на одобрение по ал. 1 може да подаде и лице, което е подало искане за издаване на одобрение да придобие пряко или косвено повече от 50 на сто от акциите с право на глас в банка. БНБ се произнася по искането за издаване на одобрение в срока за произнасяне по придобиването, като в този случай срокът по чл. 9, ал. 1 не се прилага. (5) Значимите поднадзорни лица подават заявлението за издаване на одобрение по ал. 1 в БНБ, след което заявлението и приложенията към него се представят по електронен път чрез IMAS Portal. ЗПФИ Чл. 232. (1) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, трябва да са с добра репутация и да притежават професионален опит, необходим за управление на дейността на холдинга и съответстващ на спецификата на осъществяваните дейности и основните рискове, на които е изложен или може да бъде изложен съответния холдинг, включително като се отчитат ЕСУ факторите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Управителният и контролният орган на финансовия холдинг съответно на финансовия холдинг със смесена дейност трябва да бъдат съставени по начин, който позволява общият им състав да бъде от лица с разнообразен експертен опит, в съответствие с естеството, мащаба и сложността на извършваната от съответния холдинг дейност. Член 13, чл. 14 и член 64, ал. 1 и ал. 7 се прилагат съответно.	
а) институции майки от ЕС, които отговарят на условията за големи институции;		Пълно Не подлежи на изрично въвеждане, тъй като разпоредбите на чл. 7 от Наредба № 20 се отнасят за всички банки.
б) институции майки от държава членка, които отговарят на условията за големи институции, освен когато са свързани с централен орган;		Не подлежи на изрично въвеждане, тъй като разпоредбите

		на чл. 7 от Наредба № 20 се отнасят за всички банки.
в) централни органи, които отговарят на условията за големи институции или упражняват надзор над големи институции, свързани с тях;		Не подлежи на изрично въвеждане, тъй като разпоредбите на чл. 7 от Наредба № 20 се отнасят за всички банки.
г) самостоятелни институции от Съюза, които отговарят на условията за големи институции;		Не подлежи на изрично въвеждане, тъй като разпоредбите на чл. 7 от Наредба № 20 се отнасят за всички банки.
д) големи дъщерни предприятия съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 147 от Регламент (ЕС) № 575/2013;		Не подлежи на изрично въвеждане, тъй като разпоредбите на чл. 7 от Наредба № 20 се отнасят за всички банки.
е) 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 21а, параграф 4 от настоящата директива.		Не подлежи на изрично въвеждане, тъй като разпоредбите на чл. 7 от Наредба № 20 се отнасят за всички банки.
1д. Заявлението за пригодност, посочено в параграф 1г, се придружава от:	Наредба № 20 на БНБ Чл. 8. (1) Към искането за издаване на одобрение на лицата по чл. 3 и 4 се прилагат следните документи: ЗПФИ Одобрение на членовете на управителните и контролните органи Чл. 15. (1) Членовете на управителния и на контролния орган на инвестиционния посредник, както и лицата, които управляват дейността му, подлежат на одобряване от комисията преди вписването им в търговския регистър, а физическите лица, които представляват юридически лица - членове на управителен или контролен орган на инвестиционния посредник, подлежат на одобряване от комисията преди определянето им за представители на юридическите лица - членове на управителен или контролен орган на инвестиционния посредник. Изречение първо се прилага съответно и за лицата по чл. 13, ал. 7. (2) За издаването на одобрението по ал. 1 инвестиционният посредник подава заявление до комисията с приложените към него данни и документи, удостоверяващи спазването на определените изисквания за тези лица, съгласно Делегиран	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН

	регламент (ЕС) 2017/1943 на Комисията от 14 юли 2016 г. за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулираните технически стандарти за информацията и изискванията за издаване на лиценз на инвестиционни посредници (ОВ, L 276/4 от 26 октомври 2017 г.), наричан по-нататък "Делегиран регламент (ЕС) 2017/1943", Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/1945 на Комисията от 19 юни 2017 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на уведомленията от и до подали заявление за лицензиране и лицензирани инвестиционни посредници съгласно Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (ОВ, L 276/22, 26 октомври 2017 г.), наричан по-нататък "Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/1945", и наредба. Наредба № 11 на КФН <u>Чл. 19. (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.</u>	
а) въпросник за пригодност и автобиография;	Наредба № 20 на БНБ Чл. 8. (1) Към искането за издаване на одобрение на лицата по чл. 3 и 4 се прилагат следните документи: 2. подписано от лицето заявление за издаване на одобрение и автобиография, в която са описани подробно образованието, квалификацията и професионалният опит на лицето, включително основните функции, свързани със заеманите от него длъжности; 5. попълнен въпросник за оценка на надеждност и пригодност: а) за значимите поднадзорни лица – съгласно приложение № 1 към тази наредба; б) за по-малко значимите поднадзорни лица – съгласно приложение № 2 към тази наредба; Наредба № 11 на КФН	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН

	<u>Чл. 19. (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.</u>	
б) вътрешна оценка за пригодност, посочена в параграф 1а, освен ако не се прилага втора алинея от посочения параграф;	Наредба № 20 на БНБ Чл. 8. (1) Към искането за издаване на одобрение на лицата по чл. 3 и 4 се прилагат следните документи: 6. документ за резултатите от индивидуалната оценка за пригодността на лицето; Наредба 11 на КФН Чл. 19. (2) Към заявлението по ал. 1 във връзка с изискванията на ЗПФИ се прилагат и следните данни и документи: 1. удостоверение за наличие или отсъствие на данни за образувани наказателни производства и повдигнати обвинения, издадено от прокуратурата или Националната следствена служба, а за чуждестранните лица - аналогичен документ, както и документ, удостоверяващ, че лицето не е осъждано, а когато съответната юрисдикция не издава такива документи, лицето декларира наличието или липсата на съответните обстоятелства, както и изрично декларира, че в съответната юрисдикция не се издават такива документи; 2. декларация, че лицето не е било член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори; 3. декларация, че лицето не е обявявано в несъстоятелност и не се намира в производство за обявяване в несъстоятелност; 4. декларация, че лицето не е съпруг или роднина по права или по сребрена линия до трета степен включително или по сватовство до трета степен с друг член на управителния или на контролния орган на инвестиционния посредник и не се намира във фактическо съпружеско съжителство с такъв член;	Пълно

	5. декларация, че лицето не е лишено от правото да заема материалноотговорна длъжност или да извършва професионална дейност; 6. заверен препис от документи, удостоверяващи професионалната квалификация и опит, необходими за управление на дейността на инвестиционния посредник съобразно заявените по чл. 6, ал. 2 и 3 ЗПФИ услуги и дейности и изискванията на чл. 13, ал. 3 ЗПФИ - трудова книжка, длъжностна характеристика и други относими документи; 7. декларация дали лицето е член на управителен или контролен орган, или по друг начин участва в управлението на или е лице с квалифицирано участие в друг инвестиционен посредник, управляващо дружество, лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд, кредитна институция, застраховател или презастраховател от държава членка, както и данни за това участие и за регулаторния орган, осъществяващ надзор; 8. декларация, че лицето не е било през последните 2 години преди акта на съответния компетентен орган член на управителен или контролен орган на дружество, на което е бил отнет лицензът за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим от Комисията или от Българската народна банка, или от съответен орган на друга държава, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред, както и когато са минали повече от 5 години от влизането в сила на акта за отнемане на лиценза, лицето декларира за наличието на това обстоятелство; 9. декларация, че на лицето не са му налагани с влезли в сила наказателни постановления административни наказания през последните 5 години за извършени груби или системни нарушения на ЗПФИ, ЗППЦК, отменения Закон срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти (ЗПЗФИ), отменения ЗДСИЦ, ЗДСИЦДС, ЗДКИСДПКИ, ЗПМПЗФИ, ЗКИ, КЗ, КСО, Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията (ОВ, L 173/1 от 12 юни 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 596/2014), Регламент (ЕС) 2019/2033, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 600/2014 или актовете по	
--	---	--

	прилагането им, или съответното законодателство на друга държава, както и на други приложими регламенти на ЕС освен изброените; 10. декларация, че не е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на дружество по ЗПФИ, ЗППЦК, ЗДКИСДПКИ, отменения ЗДСИЦ, ЗДСИЦДС, ЗКИ, КЗ, КСО, или съответното законодателство на друга държава въз основа на приложена принудителна административна мярка освен в случаите, когато актът на Комисията е бил отменен по надлежния ред, като лицето изрично декларира за наличието на това обстоятелство; 11. декларация за наличие на извършено вече оценяване на репутацията на лицето в качеството му на лице, придобиващо или увеличаващо квалифицираното си участие или участващо в управлението на инвестиционен посредник, кредитна институция, застраховател, презастраховател, лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд, или управляващо дружество; данни за компетентния орган, извършил оценяването, и за резултата от него; в случаите, когато лицето разполага с мотивирано писмено решение на компетентния орган, извършил оценяването, вместо декларация се прилага копие от решението; 12. данни и документи, удостоверяващи завършено висше образование съгласно чл. 11, ал. 1, т. 2, буква "б"; 13. (изм. - ДВ, бр. 65 от 2025 г., в сила от 08.08.2025 г.) документ, удостоверяващ внасянето на съответната такса съгласно Наредба № 76 от 12.06.2025 г. за таксите, събирани от Комисията за финансов надзор, ако таксата не е платена по електронен път; 14. от лицето, съдържаща: а) идентификационни данни за обвързаните с него лица по смисъла на § 1, ал. 1, т. 107 от допълнителните разпоредби на ЗПФИ; б) описание на финансовите и нефинансовите взаимоотношения на заявителя с лицата по буква "а", включително информация за дялови участия и право на глас в юридически лица, когато е приложимо; в) информация относно това дали, доколкото му е известно, са налице данни за негови обвързани лица по смисъла на § 1, ал. 1, т. 107 от допълнителните разпоредби на ЗПФИ, които дават основание за съмнение относно неговата надеждност и	
--	--	--

	репутация; при наличие на такива обстоятелства се представя допълнителна информация, включително посочване на обвързаните лица и описание на връзките им с лицето; 15. декларация от дружеството заявител относно това дали, доколкото е известно, са налице данни за лицето и негови обвързани лица по смисъла на § 1, ал. 1, т. 107 от допълнителните разпоредби на ЗПФИ, които дават основания за съмнение относно надеждността и пригодността на лицето; при наличие на такива обстоятелства следва да бъде представена допълнителна информация, включително посочване на обвързаните лица и описание на връзките им с лицето.	
в) свидетелство за съдимост веднага щом стане налично;	Наредба № 20 на БНБ Чл. 8. (1) Към искането за издаване на одобрение на лицата по чл. 3 и 4 се прилагат следните документи: 8. свидетелство за съдимост за лицето, когато то не е български гражданин или пребивава трайно извън Република България;	Пълно За останалите лица свидетелството за съдимост се изисква служебно.
г) други документи, изисквани съгласно националното право, веднага щом станат налични;	Наредба № 20 на БНБ Чл. 8. (1) Към искането за издаване на одобрение на лицата по чл. 3 и 4 се прилагат следните документи: ... 9. други документи, поискани по реда на чл. 9, ал. 4. (3) Към искането за издаване на одобрение на лицата по чл. 5 се прилагат документите по ал. 1, т. 2–9 и заверени преписи от дипломи и/или сертификати за придобити образователно-квалификационни степени или преминати обучения, а за юридическите лица, които са избрани за членове на надзорния съвет – и удостоверение, издадено от съответния съд за вписването му в търговския регистър, и препис-извлечение от решението на компетентния орган за определяне на лицето, което ще го представлява в надзорния съвет на банката.	Пълно
д) други документи, изискани от компетентния орган, веднага щом станат налични; и	Наредба № 20 на БНБ Чл. 8. (1) Към искането за издаване на одобрение на лицата по чл. 3 и 4 се прилагат следните документи: 9. други документи, поискани по реда на чл. 9, ал. 4.	Пълно
е) посочване на датата на назначаване и на датата, на която задълженията ще бъдат ефективно поети		Не подлежи за въвеждане – неприложимо за страни с ex ante оценка.
Субектите предоставят заявлението за пригодност и придружаващите документи на компетентния орган чрез средства, определени от компетентния орган.	Наредба № 20 на БНБ Чл. 7. (5) Значимите поднадзорни лица подават заявлението за издаване на одобрение по ал. 1 в БНБ, след което заявлението и	Пълно

	приложенията към него се представят по електронен път чрез IMAS Portal. Наредба № 11 на КФН Чл. 9. (1) Заявленията и уведомлението по тази наредба се подават по образец и формат, установени от съответния приложим регламент или утвърдени от Комисията, съответно от заместник-председателя. Заявленията и уведомлението могат да бъдат подадени в свободна форма при спазване на изискванията на ал. 2, ако регламент на Европейския съюз (ЕС) не предвижда образец за подаването им. (2) Заявленията и уведомлението по ал. 1 се подават на място в сградата на Комисията или по електронен път - чрез Единната информационна система (ЕИС) или по електронна поща на Комисията, и задължително съдържат за юридическо лице – наименованието, седалището и адреса на управление, ЕИК, адреса за кореспонденция, телефон и адрес на електронна поща за контакт, а за физическо лице - имената, единния граждански номер (ЕГН), адресната регистрация, адрес за кореспонденция, ако е различен от адресната регистрация, телефон и адрес на електронна поща за контакт, съответно аналогични данни за чуждестранните лица, изчерпателно посочване на дейностите (сделките), които заявителят възнамерява да извършва, съответно исканото разрешение, одобрение или естеството на уведомлението и подпис на лицето/ата, разполагащо/и с представителна власт, или на физическото лице заявител.	
Когато даден компетентен орган не разполага с достатъчно информация, за да извърши оценка за пригодност въз основа на елементите, изброени в първа алинея от настоящия параграф, той може да изиска потенциалният член да не встъпва в длъжност, преди изискваната информация да бъде предоставена, освен ако компетентният орган не се е уверил, че тази информация не е възможно да бъде предоставена.	ЗПФИ Чл. 15. (7) Комисията за финансов надзор отказва да издаде одобрение, ако някое от лицата по ал. 1 не отговаря на изискванията на този закон или ако с дейността си или с влиянието си върху вземането на решения може да навреди на сигурността на инвестиционния посредник или на неговите операции, или да застраши интересите на клиентите му или целостта на пазара. Чл. 232. (1) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, трябва да са с добра репутация и да притежават професионален опит, необходим за управление на дейността на холдинга и съответстващ на спецификата на осъществяваните дейности и основните рискове, на които е	Пълно

	изложен или може да бъде изложен съответния холдинг, включително като се отчитат ЕСУ факторите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Управителният и контролният орган на финансов холдинг съответно на финансов холдинг със смесена дейност трябва да бъдат съставени по начин, който позволява общият им състав да бъде от лица с разнообразен експертен опит, в съответствие с естеството, мащаба и сложността на извършваната от съответния холдинг дейност. Член 13, чл. 14 и член 64, ал. 1 и ал. 7 се прилагат съответно. (2) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, подлежат на одобряване от комисията преди вписването им в търговския регистър, а физическите лица, които представляват юридически лица – членове на управителен или контролен орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, подлежат на одобряване от комисията преди определянето им за представители на юридическите лица – членове на управителен или контролен орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност. Когато не е предоставена достатъчно информация, за да се извърши оценка за пригодност Комисията може да изиска потенциалният член да не встъпва в длъжност, преди изискваната информация да бъде предоставена, освен ако Комисията не се е уверила, че тази информация не е възможно да бъде предоставена. (5) Допълнителни изисквания към лицата по ал. 1 се определят с наредба.	
Когато компетентният орган има опасения дали потенциалният член отговаря на критериите и изискванията, предвидени в параграфи 2—6 от настоящия член, той започва засилен диалог с институцията, за да разгледа установените опасения с цел да се увери, че потенциалният член е или ще стане подходящ при встъпването си в длъжност.	Наредба № 20 на БНБ Чл. 9. (4) Подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“, и/или оправомощени от него лица могат да проведат събеседване с кандидата или да изискат в определен от тях срок допълнителни документи (включително препоръки), ако преценят, че документите, които са представени, не дават пълна представа за наличието на квалификация и професионален опит в банковото дело или за неговата надеждност и пригодност. ЗПФИ Чл. 232. (1) Лицата, избрани за членове на управителния или на	Пълно

	контролният орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, трябва да са с добра репутация и да притежават професионален опит, необходим за управление на дейността на холдинга и съответстващ на спецификата на осъществяваните дейности и основните рискове, на които е изложен или може да бъде изложен съответният холдинг, включително като се отчитат ЕСУ факторите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план . Управителният и контролният орган на финансовия холдинг съответно на финансовия холдинг със смесена дейност трябва да бъдат съставени по начин, който позволява общият им състав да бъде от лица с разнообразен експертен опит, в съответствие с естеството, мащаба и сложността на извършваната от съответния холдинг дейност. Член 13, чл. 14 и чл. 64, ал. 1 и 7 се прилагат съответно	
ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за да определи как трябва да се провежда засиленият диалог за разглеждане на опасенията, свързани с пригодността.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
1е. Държавите членки гарантират, че компетентните органи оценяват дали членовете на ръководния орган отговарят по всяко време на критериите и изискванията, предвидени в параграфи 2—6. Субектите предоставят заявлението за пригодност и друга информация, необходима за оценяването на пригодността на членовете техния компетентен орган, чрез средства, определени от компетентния орган.	ЗКИ Чл. 11. (11) Лицата по ал. 1 и 2 могат да бъдат избирани или упълномощавани след предварително одобрение от компетентния орган по чл. 1, ал. 2. Необходимите информация и документи, както и редът за издаване или отказ на одобрение се определят с наредба на БНБ. С наредбата могат да се определят и допълнителни изисквания към лицата по изречение първо, при съобразяване с относимите към тяхната дейност насоки, политики и ръководства на Европейските надзорни органи и Европейската централна банка. Чл. 96. (1) Членовете на управителния и контролният орган, както и лицата, оправомощени да управляват и представляват финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. Наредба № 20 на БНБ Чл. 7. (1) Одобрение се издава от БНБ по искане, отправено от: 1. председателя на надзорния съвет на банката – при избор на	Пълно

	членове на управителния съвет; 2. председателя на съответния съвет или акционерите, по чието предложение в дневния ред на общото събрание е включен избор на членове на управителните и/или контролните органи – при избор на членове на съвета на директорите и надзорния съвет; 3. председателя на компетентния управителен орган – при упълномощаване на прокурист и възлагане на управлението и представителството на банката. (4) Заявление за издаване на одобрение по ал. 1 може да подаде и лице, което е подало искане за издаване на одобрение да придобие пряко или косвено повече от 50 на сто от акциите с право на глас в банка. БНБ се произнася по искането за издаване на одобрение в срока за произнасяне по придобиването, като в този случай срокът по чл. 9, ал. 1 не се прилага. (5) Значимите поднадзорни лица подават заявлението за издаване на одобрение по ал. 1 в БНБ, след което заявлението и приложенията към него се представят по електронен път чрез IMAS Portal. ЗПФИ Чл. 15 (1) Членовете на управителния и на контролния орган на инвестиционния посредник, както и лицата, които управляват дейността му, подлежат на одобряване от комисията преди вписването им в търговския регистър, а физическите лица, които представляват юридически лица - членове на управителен или контролен орган на инвестиционния посредник, подлежат на одобряване от комисията преди определянето им за представители на юридическите лица - членове на управителен или контролен орган на инвестиционния посредник. Изречение първо се прилага съответно и за лицата по чл. 13, ал. 7. (8) Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя извършва първоначална оценка в производството по ал. 1 на пригодността на членовете на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник, както и на лицата, които управляват дейността му, поотделно и колективно, както и извършва последваща оценка на пригодността при условия и по ред, определени с наредба. (9) Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя извършва последваща оценка на пригодността на членовете на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник по чл. 9а, ал. 2 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, свързани със съответния инвестиционен посредник, и при необходимост налага съответните надзорни мерки. 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. Наредба № 38 на КФН Чл. 34. (1) Комисията извършва оценките по чл. 15, ал. 9 от ЗПФИ въз основа на: 1. документите и информацията, предоставена от инвестиционния посредник и от оценяваните членове; 2. информацията, която се съдържа в базите данни на ЕОЦКП и Европейския банков орган, относно административните наказания и принудителните административни мерки, като установи всички санкции през последните 10 години срещу институциите, в които оценяваното лице е било член на техен управителен или контролен орган или лице, заемащо ключова позиция, и взема предвид тежестта на нарушението и размера на санкцията, съответно естеството на принудителната административна мярка. (2) Комисията може да вземе предвид резултатите от оценката на пригодността, извършена от други компетентни органи, или друга информация, която е от значение за оценката на пригодността. Комисията може да се свърже с надзорния орган в областта на противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответната държава членка, за да получи допълнителна информация, необходима за оценка на почтеността, честността, добрата репутация и пригодността на съответното лице. (3) В случаите, в които рискът от изпиране на пари или финансиране на тероризма, свързан с инвестиционния посредник или с даден член на управителния или контролния орган, е повишен, Комисията може да потърси информация от други съответни заинтересовани страни, включително от звената за финансово разузнаване и от правоприлагащите	
--	--	--

	органи, за да получи информация за целите на оценката на пригодността, която извършва. Чл. 36. (1) Комисията по предложение на заместник-председателя в хода на текущия надзор извършва периодично последваща оценка на пригодността на членовете на управителния орган, съответно членовете на контролния орган на инвестиционен посредник. (2) Комисията по предложение на заместник-председателя, когато в хода на текущия надзор установи значими нови факти или обстоятелства, засягащи пригодността на членовете на управителния орган, съответно членовете на контролния орган на инвестиционен посредник, извършва последваща оценка на тяхната пригодност. Комисията по предложение на заместник-председателя може да констатира, че член на управителен орган, съответно член на контролен орган на инвестиционен посредник, вече не е пригоден, включително при нарушение на нормативно изискване от страна на инвестиционен посредник, за което съответният член на управителния или контролния орган не е предприел очакваните от него действия с оглед избягване, отстраняване или преустановяване на нарушението. <u>Чл. 37. (1) За членовете на управителния и контролния орган, ръководителите на звената по чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ и финансовия директор в За—инвестиционните холдинги, смесените финансови холдинги, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност се прилагат съответно чл. 232а, ал. 1 от ЗПФИ и чл. 36 ее прилага съответно.</u>	
Компетентните органи могат да поискат допълнителна информация или документация, в т.ч. срещи или изслушвания.	Наредба № 20 на БНБ Чл. 9. (4) Подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“, и/или оправомощени от него лица могат да проведат събеседване с кандидата или да изискат в определен от тях срок допълнителни документи (включително препоръки), ако преценят, че документите, които са представени, не дават пълна представа за наличието на квалификация и професионален опит в банковото дело или за неговата надеждност и пригодност. <u>Наредба № 38 на КФН</u> <u>Чл. 36. (3) При извършване на последващата оценка за пригодността на членовете на управителния орган, съответно членовете на контролния орган на</u>	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН

	<u>инвестиционен посредник заместник-председателят и/или оправомощени от него лица могат да проведат интервюта с оценяваното лице.</u>	
1ж. Компетентните органи проверяват по-специално дали са наистина изпълнени критериите и изискванията, предвидени в параграфи 2—6 от настоящия член, когато имат основателни причини да подозират, че във връзка със субекта се извършва, е било извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризма по смисъла на член 1 от Директива (ЕС) 2015/849, или че е налице повишен риск за това.	ЗПФИ Чл. 15. (9) Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя извършва последваща оценка на пригодността на членовете на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник по чл. 9а, ал. 2 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, свързани със съответния инвестиционен посредник, и при необходимост налага съответните надзорни мерки. Чл. 232. (4) За издаването на одобрението по ал. 2 се прилагат съответно чл. 15, ал. 3, ал. 4 ал. 6-9.	Пълно
1з. Когато членовете на ръководния орган не отговарят по всяко време на критериите и изискванията, предвидени в параграфи 2—6, държавите членки предвиждат, че компетентните органи разполагат с необходимите правомощия с цел:	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: ЗПФИ 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. финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, 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	Пълно

	инвестиционни продукти (ПИПДОЗИП) (ОВ, L 352/1 от 9 декември 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 1286/2014), на Регламент (ЕС) № 648/2012, на Регламент (ЕС) 2019/1238, на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ, L 317/1 от 9 декември 2019 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2019/2088", и Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2020/852", 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:	
а) в случай на предварителна оценка — да не допускат тези членове да бъдат част от ръководния орган или да ги отстранят от него;		Не подлежи за въвеждане в страни с ex-ante оценка.
б) в случай на последваща оценка — да отстраняват тези членове от ръководния орган; или	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: 16. разпорежи 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; ЗПФИ Чл. 15. (7) Комисията за финансов надзор отказва да издаде одобрение, ако някое от лицата по ал. 1 не отговаря на	Пълно

	изискванията на този закон или ако с дейността си или с влиянието си върху вземането на решения може да навреди на сигурността на инвестиционния посредник или на неговите операции, или да застраши интересите на клиентите му или целостта на пазара. Чл. 276. (1) 5. да разпорежи 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;	
в) да изискват от съответните субекти да предприемат необходимите допълнителни мерки, за да се гарантира, че тези членове са или ще станат подходящи за съответните длъжности.	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: 3. разпорежи писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения; ЗПФИ Чл. 276. (1) 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; 2. да свика при определен дневен ред общо събрание и/или да насрочи заседание на управителните или на контролните органи на контролираните лица за вземане на решения за мерките, които трябва да се предприемат;	Пълно
Когато станат известни някакви нови факти или други обстоятелства, които биха могли да повлияят на пригодността на членовете на ръководния орган, субектите оценяват отново пригодността на тези членове и своевременно информират компетентния орган.	ЗКИ Чл. 11. (16) Когато станат известни нови факти или други обстоятелства, които биха могли да повлияят на пригодността на членовете на управителния съвет (съвет на директорите) или надзорния съвет, банката оценява отново пригодността на тези членове и своевременно информира компетентния орган по чл. 1, ал. 2. 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН

	отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. ЗПФИ Чл. 232. (1) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, трябва да са с добра репутация и да притежават професионален опит, необходим за управление на дейността на холдинга и съответстващ на спецификата на осъществяваните дейности и основните рискове, на които е изложен или може да бъде изложен съответния холдинг, включително като се отчитат ЕСУ факторите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Управителният и контролният орган на финансовия холдинг съответно на финансовия холдинг със смесена дейност трябва да бъдат съставени по начин, който позволява общият им състав да бъде от лица с разнообразен експертен опит, в съответствие с естеството, мащаба и сложността на извършваната от съответния холдинг дейност. Член 13, чл. 14 и чл. 64, ал. 1 и 7 се прилагат съответно. (2) Допълнителни изисквания към лицата по ал. 1 се определят с наредба. Наредба № 38 на КФН Чл. 33. (1) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, гарантират пригодността на всеки член на техните управителни и контролни органи <u>и лицата, осъществяващи посочените в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ функции,</u> и извършват първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно. (2) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, прилагат изискванията на чл. 2 – 30 и чл. 32 съответно. <u>(3) Когато станат известни нови факти или обстоятелства, които биха могли да повлияят на пригодността на членовете на ръководния орган, финансовите холдинги и финансовите</u>	
--	--	--

	<u>холдинги със смесена дейност извършват нова оценка на пригодността на тези членове и своевременно я представят в Комисията.</u>	
Когато компетентният орган узнае, че в относимата информация относно пригодността на членовете на ръководния орган е настъпила промяна и тази промяна би могла да повлияе на пригодността на съответните членове, компетентният орган оценява отново тяхната пригодност.	ЗКИ Чл. 11. (17) Когато компетентният орган по чл. 1, ал. 2 узнае, че в относимата информация относно пригодността на член на управителния съвет (съвета на директорите) или на надзорния съвет на банка е настъпила промяна и тази промяна би могла да повлияе на пригодността на съответния член, той оценява отново неговата пригодност. 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. ЗПФИ Чл. 232. (1) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, трябва да са с добра репутация и да притежават професионален опит, необходим за управление на дейността на холдинга и съответстващ на спецификата на осъществяваните дейности и основните рискове, на които е изложен или може да бъде изложен съответния холдинг, включително като се отчитат ЕСУ факторите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Управителният и контролният орган на финансовия холдинг съответно на финансовия холдинг със смесена дейност трябва да бъдат съставени по начин, който позволява общият им състав да бъде от лица с разнообразен експертен опит, в съответствие с естеството, мащаба и сложността на извършваната от съответния холдинг дейност. Член 13, чл. 14 и чл. 64, ал. 1 и 7 се прилагат съответно. (2) Допълнителни изисквания към лицата по ал. 1 се определят с наредба.	Пълно

	(6) Комисията, по предложение на заместник-председателя, в производството по ал. 2 извършва първоначална оценка на пригодността на членовете на управителния и на контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, както и на лицата, които управляват дейността му, поотделно и колективно, както и извършва последваща оценка на пригодността при условия и по ред, определени с наредба.	
От компетентните органи не се изисква да извършват нова оценка за пригодност на членовете на ръководния орган при подновяване на мандата им, освен когато е настъпила промяна в относимата информация, известна на компетентните органи, и тази промяна би могла да повлияе на пригодността на съответния член.	ЗКИ Чл. 11. (19) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 не извършва нова оценка за пригодност на член на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, или на надзорния съвет на банка при подновяване на неговия мандат, освен когато е настъпила промяна в относимата информация, известна на компетентния орган, и тази промяна би могла да повлияе на пригодността на съответния член. 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. <u>Наредба № 38 на КФН</u> Чл. 36. (2) Комисията по предложение на заместник-председателя, когато в хода на текущия надзор установи значими нови факти или обстоятелства, засягащи пригодността на членовете на управителния орган, съответно членовете на контролния орган на инвестиционен посредник, извършва последваща оценка на тяхната пригодност. Комисията по предложение на заместник-председателя може да констатира, че член на управителен орган, съответно член на контролен орган на инвестиционен посредник, вече не е пригоден, включително при нарушение на нормативно изискване от страна на инвестиционен посредник, за което съответният член на управителния или контролния орган не е предприел очакваните от него действия с оглед избягване, отстраняване	Пълно

	или преустановяване на нарушението.	
1и. Компетентните органи могат да поискат от органа, който отговаря за надзора на борбата с изпирането на пари или финансирането на тероризма в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, да се запознае, в контекста на своите проверки и въз основа на оценка на риска, с относимата информация, засягаща членовете на ръководния орган. Компетентните органи могат също така да поискат достъп до централната база данни относно БИП/БФТ, посочена в Регламент (ЕС) 2024/1620 на Европейския парламент и на Съвета. Органът за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (наричан по-нататък „Органът за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма“) решава дали да предостави такъв достъп.	Наредба № 38 на КФН Чл. 34. (3) В случаите, в които рискът от изпиране на пари или финансиране на тероризма, свързан с инвестиционния посредник или с даден член на управителния или контролния орган, е повишен, Комисията може да потърси информация от други съответни заинтересовани страни, включително от звената за финансово разузнаване и от правоприлагащите органи, за да получи информация за целите на оценката на пригодността, която извършва. Чл. 37. (1) <u>За членовете на управителния и контролния орган, ръководителите на звената по чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ и финансовия директор</u> в ~~За~~—инвестиционните холдинги, смесените финансови холдинги, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност <u>се прилагат съответно чл. 232а, ал. 1 от ЗПФИ и</u> чл. 36 ~~се прилага съответно~~.	Частично Коментар 1: Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН. Коментар 2: Не подлежи на въвеждане – БНБ е едновременно орган за пруденциален и за AML надзор на банковия сектор и разполага с достъп до централната база данни по силата на Регламент (ЕС) 2024/1620.
1й. Поне по отношение на назначаването на членове на ръководния орган на длъжност в субектите, посочени в параграф 1г, компетентните органи надлежно обмислят определянето на максимален срок за приключване на оценката за пригодност. Този максимален срок може да бъде удължен, когато е целесъобразно.	ЗКИ Чл. 11. (12) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 издава или отказва да издаде одобрение в 60-дневен срок след подаването на всички необходими документи, като по отношение на значимите поднадзорни лица по смисъла на Регламент (ЕС) № 1024/2013 този срок е 120 дни. В случаите по чл. 45, ал. 2 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници решението може да бъде взето в едномесечен срок. Когато е целесъобразно, сроковете по изречение първо могат да бъдат удължени еднократно с до 60 дни от компетентния орган по чл. 1, ал. 2. 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. ЗПФИ Чл. 232. (3) Комисията по предложение на заместник-председателя се произнася в срок от 30 работни дни от	Пълно

	подаването на заявлението, а когато са били поискани допълнителни сведения и документи – в срок от 30 работни дни от получаването им, съответно от изтичането на срока за тяхното предоставяне. Когато представените документи не дават пълна представа за наличието на квалификация и професионален опит или за надеждността и пригодността на кандидата, заместник-председателят и/или оправомощени от него лица могат да проведат събеседване с кандидата. (4) За издаването на одобрението по ал. 2 се прилагат съответно чл. 15, ал. 3, 4 и 6 - 9.	
2. Всеки член на ръководния орган посвещава достатъчно време на изпълнението на задълженията си в субектите.	ЗКИ 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: 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. ЗПФИ Чл. 64. (1) Членовете на управителния и на контролния орган на инвестиционния посредник отделят достатъчно време, за да осигурят надлежното изпълнение на възложените им функции. Наредба № 38 на КФН 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: 4. е способен да отделя достатъчно време за изпълнение на задълженията си в инвестиционния посредник. Чл. 10. (2) При извършване на оценка по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ на член на управителния орган, съответно член на контролния орган на инвестиционния посредник, задължително се документира наименованието и функциите на съответната длъжност, както и резултатите от оценката на пригодността	Пълно

	относно способността на лицето да отделя достатъчно време, репутацията, почтеността, честността, независимостта, достатъчността на знания, умения и опит и спазването на ограничението по чл. 14, ал. 1 и 2 от ЗПФИ. Чл. 14. (1) При извършване на оценка дали член на управителния орган, съответно член на контролния орган на инвестиционния посредник, отделя достатъчно време за изпълнението на възложените му функции и задължения, включително умението му да разбира дейността на инвестиционния посредник, нейните основни рискове и ефекти, както и рисковата стратегия на инвестиционния посредник, се вземат предвид най-малко:	
2а. Всеки член на ръководния орган трябва да е с добра репутация, да работи с честност, почтеност и независимост, за да преценява и оспорва по ефективен начин решенията на ръководния орган, ако е необходимо, и да упражнява ефективен контрол и наблюдение на вземането на решения на управленско ниво. Участието в ръководния орган на кредитна институция, трайно свързана с централен орган, не представлява само по себе си пречка за независимост на действията.	ЗКИ 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: 4. е способно да работи с честност, почтеност и независимост, за да преценява и оспорва по ефективен начин решенията на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, ако е необходимо, и да упражнява ефективен контрол и наблюдение на вземането на решения на управленско ниво; 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. ЗПФИ Чл. 64 (3) Членовете на управителния и на контролния орган на инвестиционния посредник изпълняват функциите си честно, почтено и независимо с цел извършване на точна собствена преценка на решенията на служителите, изпълняващи ръководни функции, и упражняване на ефективен контрол и наблюдение върху вземането на управленски решения. Наредба № 38 на КФН	Пълно Коментар: Второто изречение на параграф 2а не подлежи на въвеждане – в Република България няма правна база за съществуването на такива субекти.

	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: 3. е способен да действа честно, почтено и независимо с цел извършване на точна собствена преценка и оспорване, когато е необходимо, на решенията на управителния орган, съответно решенията на контролния орган, и упражняване на ефективен контрол и наблюдение върху вземането на управленски решения;	
26. Ръководният орган колективно притежава подходящи знания, умения и опит, за да може да разбира в достатъчна степен дейността на субекта, както и свързаните рискове, на които е изложен, и въздействието, което оказва, в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, като се отчитат ЕСУ факторите. Общият състав на ръководния орган трябва да бъде достатъчно разнообразен, за да отразява достатъчно широк спектър от експертен опит.	ЗКИ Чл. 11. (5) Членовете на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, и на надзорния съвет колективно трябва да притежават подходящи знания, умения и опит, за да могат да разбират в достатъчна степен дейността на банката, както и свързаните рискове, на които е изложена, и въздействието, което оказва, в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, като се отчитат факторите от екологичен, социален и управленски характер. Общият състав на съответния колективен орган трябва да бъде достатъчно разнообразен, за да отразява достатъчно широк обхват от експертен опит. ЗПФИ Чл. 13. (1) Членовете на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник и лицата, които управляват дейността му, са лица с добра репутация, с необходимите знания и умения, с разнообразна квалификация и професионален опит, съответстващи на спецификата на осъществяваните от инвестиционния посредник дейности и основните рискове, на които той е изложен или може да бъде изложен. Те трябва да отговарят на изискванията на настоящия член, както и на чл. 14. Чл. 64 (4) Членовете на управителния, съответно на контролния орган на инвестиционния посредник, трябва да притежават колективно достатъчно знания, умения и опит, необходими им да ръководят дейността на инвестиционния посредник. (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.	Пълно

	ЗПФИ Чл. 232. (1) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, трябва да са с добра репутация и да притежават професионален опит, необходим за управление на дейността на холдинга и и съответстващ на спецификата на осъществяваните дейности и основните рискове, на които е изложен или може да бъде изложен съответния холдинг, включително като се отчитат ЕСУ факторите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Управителният и контролният орган на финансовия холдинг съответно на финансовия холдинг със смесена дейност трябва да бъдат съставени по начин, който позволява общият им състав да бъде от лица с разнообразен експертен опит, в съответствие с естеството, мащаба и сложността на извършваната от съответния холдинг дейност. Членове 13, 14 и 64, ал. 1 и 7 се прилагат съответно. (5) Допълнителни изисквания към лицата по ал. 1 се определят с наредба.	
3 .Броят на директорските длъжности, които член на ръководния орган може да заема едновременно, зависи от конкретните обстоятелства и от естеството, мащаба и сложността на дейността на субекта. От 1 юли 2014 г. членовете на ръководния орган на субект, който е значим по своя размер, вътрешна организация и естеството, мащаба и сложността на своите дейности, не могат да заемат едновременно повече от една от следните комбинации директорски длъжности, освен когато членовете на ръководния орган представляват интересите на държава членка:	Наредба № 20 на БНБ Чл. 6. (1) За да получи одобрение по чл. 3, 4 и 5, лицето не трябва да заема едновременно повече от една от следните комбинации длъжности: ЗПФИ Чл. 14. (1) Членове на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник и лица, които управляват дейността му, могат да са и лица, които участват в управлението на други юридически лица, ако това не възпрепятства ефективното изпълнение на задълженията им в управлението на инвестиционния посредник, в зависимост от естеството, мащаба и сложността на дейността му. (2) Член на управителен или контролен орган на значим инвестиционен посредник може да заема едновременно не повече от една от следните комбинации от длъжности:	Пълно
а) една директорска длъжност с изпълнителни функции и две директорски длъжности без изпълнителни функции;	Наредба № 20 на БНБ Чл. 6. (1) За да получи одобрение по чл. 3, 4 и 5, лицето не трябва да заема едновременно повече от една от следните комбинации длъжности:	Пълно

	1. една длъжност на изпълнителен член или прокурист или управител и две длъжности на член на управителен съвет (съвет на директорите), който не е изпълнителен член, или на член на надзорен съвет, или ЗПФИ Чл. 14. (2) Член на управителен или контролен орган на значим инвестиционен посредник може да заема едновременно не повече от една от следните комбинации от длъжности: 1. една длъжност на изпълнителен член или прокурист, или управител и две длъжности на член на управителен орган без изпълнителни функции и/или на контролен орган, или	
б) четири директорски длъжности без изпълнителни функции.	Наредба № 20 на БНБ Чл. 6. (1) За да получи одобрение по чл. 3, 4 и 5, лицето не трябва да заема едновременно повече от една от следните комбинации длъжности: 2. четири длъжности на член на управителен съвет (съвет на директорите), който не е изпълнителен член, или на член на надзорен съвет. ЗПФИ Чл. 14 (2) 2. четири длъжности на член на управителен орган без изпълнителни функции и/или на контролен орган.	Пълно
4. За целите на параграф 3 следното се смята за една директорска длъжност:	Наредба № 20 на БНБ Чл. 6. (2) Длъжностите по ал. 1 в дружества от една и съща група по смисъла на § 1, т. 13 от допълнителните разпоредби на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати се считат за една длъжност. ЗПФИ Чл. 14. (3) По смисъла на ал. 2 за една длъжност се приемат: 1. директорските длъжности с изпълнителни или без изпълнителни функции в рамките на една и съща група по смисъла на § 1, т. 13 от допълнителните разпоредби на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати;	Пълно
а) директорските длъжности с изпълнителни или неизпълнителни функции, заемани в рамките на една и съща група;	Наредба № 20 на БНБ Чл. 6. (2) Длъжностите по ал. 1 в дружества от една и съща група по смисъла на § 1, т. 13 от допълнителните разпоредби на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати се считат за една длъжност.	Пълно

	Това се прилага и за длъжностите в дружества, в които банката притежава квалифицирано дялово участие. ЗПФИ чл. 14 (3) 1. директорските длъжности с изпълнителни или без изпълнителни функции в рамките на една и съща група по смисъла на § 1, т. 13 от допълнителните разпоредби на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати;	
б) директорските длъжности с изпълнителни или неизпълнителни функции, заемани в рамките на едно от следните:	Наредба № 20 на БНБ Чл. 6. (2) Длъжностите по ал. 1 в дружества от една и съща група по смисъла на § 1, т. 13 от допълнителните разпоредби на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати се считат за една длъжност. Това се прилага и за длъжностите в дружества, в които банката притежава квалифицирано дялово участие. ЗПФИ Чл. 14 (3) 2. директорските длъжности с изпълнителни или без изпълнителни функции в рамките на: б) предприятия (включително нефинансови субекти), в които инвестиционният посредник държи квалифицирано дялово участие.	Пълно
i) субекти, които са членове на една и съща институционална защитна схема, ако са изпълнени условията, предвидени в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или субекти, в които една и съща институционална защитна схема притежава квалифицирано дялово участие;	ЗПФИ Чл. 14 (3) 2. директорските длъжности с изпълнителни или без изпълнителни функции в рамките на: а) институции, които са членки на един и същ механизъм за институционална защита, ако са изпълнени условията, предвидени в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или	Пълно Не подлежи на въвеждане – в България няма правна база за съществуването на институционални защитни схеми.
ii) предприятия, включително нефинансови субекти, в които субектът има квалифицирано дялово участие.	Наредба № 20 на БНБ Чл. 6. (2) Длъжностите по ал. 1 в дружества от една и съща група по смисъла на § 1, т. 13 от допълнителните разпоредби на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати се считат за една длъжност. Това се прилага и за длъжностите в дружества, в които банката притежава квалифицирано дялово участие. ЗПФИ Чл. 14 (3)	Пълно

	2. директорските длъжности с изпълнителни или без изпълнителни функции в рамките на: б) предприятия (включително нефинансови субекти), в които инвестиционният посредник държи квалифицирано дялово участие.	
За целите на първа алинея, буква а) от настоящия параграф „група“ означава група предприятия, свързани помежду си, както е описано в член 22 от Директива 2013/34/ЕС, или група предприятия, които са дъщерни предприятия в един и същ финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност.	ЗДНФК Допълнителни разпоредби § 1. По смисъла на този закон: 13. "Група" е група от дружества, която се състои от: а) предприятие майка и неговите дъщерни дружества; в групата се включват и дружествата, в които предприятието майка или дъщерните му дружества имат участия, или б) дружества, които се управляват общо по силата на договор или учредителните им актове или устави, или в) дружества, в които повече от половината от членовете на управителните или контролните им органи са едни и същи лица през съответната финансова година и до датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет. Групата включва и подгрупите в нея.	Пълно
5. Директорските длъжности в организации, които не преследват предимно търговски цели, не се вземат предвид за целите на параграф 3.	Наредба № 20 на БНБ Чл. 6. (3) Заеманите длъжности в управителните органи на юридически лица с нестопанска цел не се отчитат за целите на ал. 1. ЗПФИ Чл. 14. (4) За целите на ал. 1, съответно ал. 2, заемането на длъжности в управителни и контролни органи на юридически лица с нестопанска цел не се взема предвид.	Пълно
6. Компетентните органи могат да разрешат на членове на ръководен орган да заемат една допълнителна директорска длъжност с неизпълнителни функции.	Наредба № 20 на БНБ Чл. 6. (4) Българската народна банка може да разреши на лице по чл. 3, 4 или 5 да заема една допълнителна длъжност на член Наредба № 20 на БНБ 5 на управителен съвет (съвет на директорите), който не е изпълнителен член, или на член на надзорен съвет, при условие че това няма да доведе до неизпълнение на задълженията му по чл. 17, ал. 2. ЗПФИ Чл. 14. (5) Член на управителен или на контролен орган на значим инвестиционен посредник може да заеме до една допълнителна на допустимите съгласно ал. 2 длъжност без изпълнителни функции, при условие че това няма да	Пълно

	възпрепятства ефективното и благоразумно управление на инвестиционния посредник и след разрешение на комисията. (6) За издаването на разрешението по ал. 5 се подава заявление до комисията с приложените към него данни и документи, които удостоверяват спазването на определените изисквания. Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя се произнася по заявлението по реда на чл. 15, ал. 3 – 5.	
7. Субектите отделят достатъчно човешки и финансови ресурси за въвеждане в работата и за обучение на членовете на ръководния орган, включително относно ЕСУ рисковете и въздействията и относно риска при ИКТ, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 52в от Регламент (ЕС) № 575/2013.	ЗКИ Чл. 11. (6) Банките отделят достатъчно човешки и финансови ресурси за въвеждане в работата и за обучение на членовете на управителния съвет, съответно на съвета на директорите, и на надзорния съвет, включително относно ЕСУ рисковете и въздействията и относно риска при ИКТ, по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 52в от Регламент (ЕС) № 575/2013. 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно. Наредба № 38 на КФН Чл. 19. (3) <u>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. 52в от Регламент (ЕС) № 575/2013.</u> Чл. 20. (1) Инвестиционният посредник приема политики и процедури за въвеждането в работата и обучението на членовете на управителния и на контролния му орган. (2) Политиките и процедурите по ал. 1 могат да са част от политиката по отношение на пригодността и включват най-малко:	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН

	1. целите на управителния и на контролния орган на инвестиционния посредник по отношение на въвеждането в работата и обучението за управленската функция, съответно за надзорната функция, както и за конкретни длъжности в съответствие със специфичните им изисквания и участието им в комитетите по чл. 61а, ал. 1 от ЗПФИ, когато е приложимо; 2. отговорностите по отношение на разработването на подробна програма за обучение; 3. финансовите и човешките ресурси за въвеждането в работата и обучението на членовете на управителния и на контролния орган на инвестиционния посредник; 4. ясни правила, чрез които всеки член на управителния или на контролния орган на инвестиционния посредник може да поиска въвеждане в работата или обучение. Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на тази наредба: ... <u>18. „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.</u> <u>19. „Риск при ИКТ“ е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 52в от Регламент (ЕС) № 575/2013.</u>	
8. Държавите членки или компетентните органи изискват от субектите и техните съответни комитети за подбор на кандидатите, когато са създадени такива комитети, да включват широк набор от качества и умения, когато назначават членове на ръководния орган, и да насърчават пропорционално многообразието и баланса между половете в ръководния орган. За тази цел субектите разработват политика за насърчаване на многообразието в ръководния орган.	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: 9. 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; ЗПФИ Чл. 62. (1) Инвестиционният посредник, както и комитетът за подбор на кандидати в случаите по <u>чл. 63</u> осигурява широк	Пълно

	набор от качества, знания и умения при подбора на кандидати и определянето на членовете на управителните и контролните органи, като за тази цел прилага политика за насърчаване на многообразието в управителния и контролния орган. Допълнителни изисквания към подбора и определяне на членовете на управителните и контролните органи се определят с наредба. Наредба № 38 на КФН Чл. 22. (1) Политиката за насърчаване на многообразието в управителния и в контролния орган на инвестиционния посредник включва най-малко следните аспекти: 1. образование и професионален опит; 2. пол; 3. възраст; 4. географски произход за инвестиционни посредници, осъществяващи дейност извън територията на Република България; 5. кариерно планиране и мерки за гарантиране на еднакво третиране и възможности за лицата от различни полове. (2) Инвестиционният посредник следва да осигури подходящо съотношение на половете в рамките на управителния и на контролния орган и да гарантира спазването на принципа на равните възможности при подбора на членовете на управителния и на контролния орган.	
9. Компетентните органи събират оповестяваната по силата на член 435, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 информация и я използват за сравняване на практиките по отношение на многообразието. Компетентните органи предоставят тази информация на ЕБО. ЕБО използва тази информация за сравняване на практиките в Съюза по отношение на многообразието.	Наредба № 20 на БНБ Чл. 16. (9) Българската народна банка анализира информацията, оповестена в съответствие с член 435, параграф 2, буква „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и я използва за сравняване на практиките по отношение на многообразието. Българската народна банка предоставя тази информация на ЕБО. ЗПФИ Чл. 62. (2) Инвестиционните посредници, които извършват дейност на територията на Република България, предоставят на комисията информацията във връзка с политиката за насърчаване на многообразието съгласно чл. 48, буква "б" от Регламент (ЕС) 2019/2033 или чл. 435, параграф 2, буква "в" от Регламент (ЕС) № 575/2013 в срок три дни от датата на нейното оповестяване. Комисията за финансов надзор анализира предоставената информация с цел използването ѝ за сравняване	Пълно

	на практиките по отношение на многообразието. Комисията за финансов надзор предоставя информацията по изречение първо на ЕБО.	
10. За целите на настоящия член и на член 91а ЕБО разработва проекти за регулаторни технически стандарти за субектите, изброени в параграф 1г от настоящия член, за допълнително конкретизиране на минималното съдържание на въпросника за пригодност, автобиографиите и вътрешните оценки за пригодност, които се представят на компетентните органи за извършване на оценката за пригодност, посочена в параграф 1е от настоящия член и в член 91а, параграф 5.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
Държавите членки гарантират, че за субекти, различни от посочените в параграф 1г от настоящия член, са разработени подходящи стандарти.		Не подлежи на въвеждане – стандартите са еднакви за всички субекти.
ЕБО представя на Комисията проектите за регулаторни технически стандарти, посочени в първа алинея, най-късно до 10 юли 2026 г. На Комисията се предоставя правомощието да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и ЕК.
11. До 10 юли 2026 г. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, относно следното: а) понятието „посвещаване на достатъчно време“ от страна на член на ръководния орган за изпълнението на задълженията му по отношение на конкретните особености и естеството, мащаба и сложността на дейността на субекта; б) понятията „добра репутация, честност, почтеност и независимост“ на членовете на ръководния орган, посочени в параграф 2а; в) понятието „колективно притежаване на подходящи знания, умения и опит“ от ръководния орган съгласно параграф 2б; г) понятието „достатъчно човешки и финансови ресурси“, отделяни за въвеждането в работата и обучението на членовете на ръководния орган, съгласно параграф 7; д) понятието „многообразие“, което трябва да се отчита при подбора на членовете на ръководния орган по силата на параграф 8; е) критериите, за да се определи дали са налице основателни причини да се подозира, че във връзка със субекта се извършва, е било извършено или е имало опит да се извърши изпиране на		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.

пари или финансиране на тероризма по смисъла на член 1 от Директива (ЕС) 2015/849, или че е налице повишен риск за това. За целите на буква е) от първа алинея ЕБО си сътрудничи тясно с ЕОЦКП и с Органа за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.		
12. До 31 декември 2029 г. ЕБО, в тясно сътрудничество с ЕЦБ, прави преглед и докладва относно прилагането на параграфи 1г—1й и относно тяхната ефективност, като се уверява, че уредбата за надеждност и пригодност е подходяща за целта, отчитайки принципа на пропорционалност. ЕБО представя този доклад на Европейския парламент и на Съвета. Въз основа на този доклад Комисията представя, по целесъобразност, законодателно предложение.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕБО и ЕК.
13. Настоящият член и член 91а не засягат разпоредбите на държавите членки относно представителството на работниците и служителите в ръководния орган.		Не подлежи на въвеждане - в българското законодателство няма разпоредби за представителство на работниците и служителите в ръководния орган.
14. Настоящият член и член 91а не засягат разпоредбите на държавите членки относно назначаването на членове на ръководния орган в контролната му функция от регионални или местни изборни органи или относно назначенията, когато ръководният орган не разполага с компетентност в процеса на подбор и назначаване на своите членове. В тези случаи се въвеждат подходящи предпазни мерки, за да се гарантира пригодността на тези членове на ръководния орган.		Не подлежи на въвеждане - в националното законодателство няма такива разпоредби по отношение на българските банки.
31) Вмъква се следният член: „Член 91а Лица, заемащи ключови позиции и оценка за пригодност 1. Субектите, посочени в член 91, параграф 1, носят основната отговорност за това лицата, заемащи ключови позиции, да се ползват по всяко време с достатъчно добра репутация, да работят с честност и почтеност и да притежават достатъчно знания, умения и опит, необходими за изпълнението на своите задължения. Липсата на осъдителна присъда или на текущо наказателно преследване за престъпление сама по себе си не е достатъчна, за да се изпълни изискването за добра репутация и за честност и почтеност.	ЗКИ Чл. 11а. (2) Банките носят основната отговорност да гарантират, че лицата, заемащи ключови позиции, са по всяко време с достатъчно добра репутация, изпълняват функциите си честно и почтено, и притежават достатъчно знания, умения и опит, необходими за изпълнението на своите задължения. При оценката на репутацията на лицата по изречение първо се прилага чл. 11, ал. 3 и 4. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН

	изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. ЗПФИ Изисквания към други лица Чл. 232а. (1) Финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност носят основната отговорност да гарантират, че лицата, заемащи ключови позиции, са по всяко време с достатъчно добра репутация, изпълняват функциите си честно и почтено, и притежават достатъчно знания, умения и опит, необходими за изпълнението на своите задължения. (2) При оценката на репутацията на лицата по ал. 1 се прилага съответно чл. 13. Липсата на осъдителна присъда или на текущо наказателно преследване за престъпление не е достатъчна, за да се изпълни изискването за добра репутация и за честност и почтеност.	
2. Субектите се уверяват, че лицата, заемащи ключови позиции, отговарят по всяко време на критериите и изискванията, предвидени в параграф 1, и оценяват пригодността на лицата, заемащи ключови позиции, преди те да встъпят в длъжност и периодично след това, като вземат предвид надзорните очаквания, както е предвидено в приложимите закони и подзаконови разпоредби, насоки и вътрешни политики за пригодност.	ЗКИ Чл. 11а. (3) Банките гарантират, че лицата, заемащи ключови позиции, отговарят по всяко време на изискванията по ал. 1 и оценяват тяхната пригодност, преди те да встъпят в длъжност и периодично след това, както е предвидено в този закон, в актовете по неговото прилагане и в други пряко приложими в Република България актове на Европейския съюз, насоки и вътрешни политики за пригодност. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН Чл. 33. (1) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, гарантират пригодността на всеки член на техните управителни и контролни органи <u>и лицата, осъществяващи посочените в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ функции</u> и извършват първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно.	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН
3. Когато въз основа на вътрешната оценка за пригодност, посочена в параграф 2, субектите стигнат до заключението, че	ЗКИ Чл. 11а. (4) Когато въз основа на оценката за пригодност по ал. 3 банките достигнат до заключение, че дадено лице не отговаря	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН

дадено лице не отговаря на критериите и изискванията, предвидени в параграф 1, субектите:	на изискванията по ал. 1, те: Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН 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:	
а) не назначават това лице като лице, заемащо ключова позиция, ако тази оценка приключи, преди лицето да встъпи в тази длъжност;	ЗКИ Чл. 11а. (4) Когато въз основа на оценката за пригодност по ал. 3 банките достигнат до заключение, че дадено лице не отговаря на изискванията по ал. 1, те: 1. не го назначават като лице, заемащо ключова позиция, ако оценката приключи, преди лицето да встъпи в длъжност; 2. своевременно го отстраняват като лице, заемащо ключова позиция; или 3. предприемат своевременно необходимите допълнителни мерки, за да се гарантира, че то е или ще стане пригодно за съответната позиция. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН Чл. 33а. (1) 1. не го назначават като лице, осъществяващо съответната функция, ако оценката приключи, преди лицето да е встъпило в длъжност;	Пълно
б) своевременно отстраняват това лице като лице, заемащо ключова позиция; или	ЗКИ Чл. 11а. (4) Когато въз основа на оценката за пригодност по ал. 3 банките достигнат до заключение, че дадено лице не отговаря	Пълно

	на изискванията по ал. 1, те: 1. не го назначават като лице, заемащо ключова позиция, ако оценката приключи, преди лицето да встъпи в длъжност; 2. своевременно го отстраняват като лице, заемащо ключова позиция; или 3. предприемат своевременно необходимите допълнителни мерки, за да се гарантира, че то е или ще стане пригодно за съответната позиция. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН Чл. 33а. (1) <u>2. своевременно го освобождават като лице, осъществяващо функция, посочена в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ; или</u>	
в) предприемат своевременно необходимите допълнителни мерки, за да се гарантира, че това лице е или ще стане подходящо за съответната позиция.	ЗКИ Чл. 11а. (4) Когато въз основа на оценката за пригодност по ал. 3 банките достигнат до заключение, че дадено лице не отговаря на изискванията по ал. 1, те: 1. не го назначават като лице, заемащо ключова позиция, ако оценката приключи, преди лицето да встъпи в длъжност; 2. своевременно го отстраняват като лице, заемащо ключова позиция; или 3. предприемат своевременно необходимите допълнителни мерки, за да се гарантира, че то е или ще стане пригодно за съответната позиция. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН <u>Чл. 33а. (1)</u>	Пълно

	<u>3. предприемат своевременно необходимите допълнителни мерки, за да се гарантира, че то е или ще стане пригодно за съответната позиция.</u>	
Субектите предприемат всички необходими мерки, за да осигурят правилното функциониране на позицията на лице, заемащо ключова позиция, включително замяна на лицето, което я заема, ако това лице престане да отговаря на критериите и изискванията за пригодност.	ЗКИ Чл. 11а. (5) Банките предприемат всички необходими мерки, за да осигурят правилното функциониране на всяка ключова позиция, включително чрез замяна на лицето, което я заема, ако това лице престане да отговаря на изискванията за пригодност. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН <u>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:</u>	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН
4. Субектите гарантират, че информацията за пригодността на лицата, заемащи ключови позиции, се поддържа актуална. При поискване субектите предоставят тази информация на компетентния орган чрез средства, определени от компетентния орган.	Наредба № 38 на КФН Чл. 7. (1) Инвестиционният посредник текущо следи за спазване на изискванията за пригодност на управителния и на контролния му орган, поотделно и колективно, включително и с цел идентифициране на случаи, при които следва да извърши последваща оценка. (2) Последващите оценки по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ се извършват най-малко веднъж на 2 години, а за значимите инвестиционни посредници – най-малко веднъж годишно. (3) Когато последваща оценка по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ е наложена от конкретно събитие или ситуация, инвестиционният посредник може да ограничи обхвата ѝ само до събитието или ситуацията, която е наложила нейното извършване. Чл. 10. (1) Инвестиционният посредник поддържа документация, от която е видно изпълнението на изискванията на чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ и чл. 2 – 9 и включва най-малко резултатите от извършените оценки на пригодност,	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и КФН.

	включително установените слабости на управителния и на контролния му орган, поотделно и колективно, и мерките за отстраняването им. (2) При извършване на оценка по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ на член на управителния орган, съответно член на контролния орган на инвестиционния посредник, задължително се документира наименованието и функциите на съответната длъжност, както и резултатите от оценката на пригодността относно способността на лицето да отделя достатъчно време, репутацията, почтеността, честността, независимостта, достатъчността на знания, умения и опит и спазването на ограничението по чл. 14, ал. 1 и 2 от ЗПФИ. Чл. 12. (1) Инвестиционният посредник представя на Комисията за финансов надзор, наричана по-нататък "Комисията", резултатите от първоначална оценка по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ към заявлението за одобрение по чл. 15 от ЗПФИ на съответния член на управителен или контролен орган на инвестиционния посредник. Резултатите по изречение първо включват най-малко информацията съгласно приложение № 1. (2) Инвестиционният посредник представя на Комисията резултатите от последващите оценки по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ и писмените мотиви по чл. 11, ал. 3 в срок до 7 работни дни от предоставянето им по реда на чл. 11, ал. 1. Резултатите по изречение първо включват най-малко информацията по чл. 4, ал. 2. (4) По искане на заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност", наричан по-нататък "заместник-председателя", инвестиционният посредник представя допълнителна документация и информация за извършените оценки по чл. 64, ал. 7 от ЗПФИ. Чл. 32. Инвестиционният посредник съхранява в своя архив документите, изготвени във връзка с оценките на пригодността, за срок от 5 години. Чл. 33. (1) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, гарантират пригодността на всеки член на техните управителни и контролни органи и лицата, осъществяващи посочените в чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ	
--	---	--

	функции, и извършват първоначална и последваща оценка на тяхната пригодност поотделно и колективно. (2) Инвестиционните холдинги и смесените финансови холдинги, съответно финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, прилагат изискванията на чл. 2 – 30 и чл. 32 съответно.	
5. Държавите членки гарантират, че компетентните органи преценяват, дали ръководителите на функциите за вътрешен контрол и финансовият директор отговарят по всяко време на критериите и изискванията за пригодност, предвидени в параграф 1, когато тези ръководители и финансовият директор се назначават на позиции поне в следните субекти:	ЗКИ Чл. 11а. (7) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка за пригодността на лицата, заемащи ключови позиции за съответствието с изискванията по ал. 1, като издава или отказва да издаде одобрение. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН Чл. 36. (1) Комисията по предложение на заместник-председателя в хода на текущия надзор извършва периодично последваща оценка на пригодността на членовете на управителния орган, съответно членовете на контролния орган на инвестиционен посредник. (2) Комисията по предложение на заместник-председателя, когато в хода на текущия надзор установи значими нови факти или обстоятелства, засягащи пригодността на членовете на управителния орган, съответно членовете на контролния орган на инвестиционен посредник, извършва последваща оценка на тяхната пригодност. Комисията по предложение на заместник-председателя може да констатира, че член на управителен орган, съответно член на контролен орган на инвестиционен посредник, вече не е пригоден, включително при нарушение на нормативно изискване от страна на инвестиционен посредник, за което съответният член на управителния или контролния орган не е предприел очакваните от него действия с оглед избягване, отстраняване или преустановяване на нарушението. Чл. 37. (1) <u>За членовете на управителния и контролния орган, ръководителите на звената по чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ и финансовия директор в За—инвестиционните холдинги,</u>	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН

	смесените финансови холдинги, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност <u>се прилагат съответно чл. 232а, ал. 1 от ЗПФИ и чл. 36 ее прилага съответно.</u> <u>(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.</u> <u>(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:</u> <u>1. институции майки от Европейския съюз, които отговарят на условията за големи институции;</u> <u>2. институции майки от държава членка, които отговарят на условията за големи институции, освен когато са свързани с централен орган;</u> <u>3. централни органи, които отговарят на условията за големи институции или упражняват надзор над големи институции, свързани с тях;</u> <u>4. самостоятелни институции от Европейския съюз, които отговарят на условията за големи институции;</u> <u>5. големи дъщерни предприятия съгласно определението в чл. 4, параграф 1, т. 147 от Регламент (ЕС) № 575/2013;</u> <u>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.</u>	
а) институциите майки от ЕС, които отговарят на условията за големи институции;	ЗКИ Чл. 11а. (7) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка за пригодността на лицата, заемащи ключови позиции за съответствието с изискванията по ал. 1, като издава или отказва да издаде одобрение.	Пълно

б) институциите майки от държава членка, които отговарят на условията за големи институции, освен когато са свързани с централен орган;	ЗКИ Чл. 11а. (7) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка за пригодността на лицата, заемащи ключови позиции за съответствието с изискванията по ал. 1, като издава или отказва да издаде одобрение.	Пълно
в) централни органи, които отговарят на условията за големи институции или упражняват надзор над големи институции, свързани с тях;	ЗКИ Чл. 11а. (7) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка за пригодността на лицата, заемащи ключови позиции за съответствието с изискванията по ал. 1, като издава или отказва да издаде одобрение.	Пълно
г) самостоятелни институции от Съюза, които отговарят на условията за големи институции;	ЗКИ Чл. 11а. (7) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка за пригодността на лицата, заемащи ключови позиции за съответствието с изискванията по ал. 1, като издава или отказва да издаде одобрение.	Пълно
д) големи дъщерни предприятия съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 147 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 11а. (7) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка за пригодността на лицата, заемащи ключови позиции за съответствието с изискванията по ал. 1, като издава или отказва да издаде одобрение.	Пълно
е) 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 21а, параграф 4 от настоящата директива.	ЗКИ Чл. 11а. (7) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка за пригодността на лицата, заемащи ключови позиции за съответствието с изискванията по ал. 1, като издава или отказва да издаде одобрение. 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19, чл. 73, ал. 1, т. 9, и чл. 103 се прилагат съответно.	Пълно
6. Когато ръководителите на функциите за вътрешен контрол и финансовият директор не отговарят по всяко време на критериите и изискванията, предвидени в параграф 1, държавите членки гарантират, че компетентните органи разполагат с необходимите правомощия с цел:	ЗКИ Чл. 11а. (7) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценка за пригодността на лицата, заемащи ключови позиции за съответствието с изискванията по ал. 1, като издава или отказва да издаде одобрение. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а,	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН

	създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН Чл. 36. (1) Комисията по предложение на заместник-председателя в хода на текущия надзор извършва периодично последваща оценка на пригодността на членовете на управителния орган, съответно членовете на контролния орган на инвестиционен посредник. (2) Комисията по предложение на заместник-председателя, когато в хода на текущия надзор установи значими нови факти или обстоятелства, засягащи пригодността на членовете на управителния орган, съответно членовете на контролния орган на инвестиционен посредник, извършва последваща оценка на тяхната пригодност. Комисията по предложение на заместник-председателя може да констатира, че член на управителен орган, съответно член на контролен орган на инвестиционен посредник, вече не е пригоден, включително при нарушение на нормативно изискване от страна на инвестиционен посредник, за което съответният член на управителния или контролния орган не е предприел очакваните от него действия с оглед избягване, отстраняване или преустановяване на нарушението. Чл. 37. (1) <u>За членовете на управителния и контролния орган, ръководителите на звената по чл. 68, ал. 1 от ЗПФИ и финансовия директор в За—инвестиционните холдинги, смесените финансови холдинги, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност се прилагат съответно чл. 232а, ал. 1 от ЗПФИ и чл. 36 се прилага съответно.</u>	
а) в случай на предварителна оценка — да не допускат тези ръководители или този финансов директор да встъпят в длъжност или да ги отстранят от длъжността;		Не подлежи на въвеждане — оценката в България е ex-post.
б) в случай на последваща оценка — да отстранят тези ръководители или този финансов директор или да изискат от субекта да ги отстрани от длъжността;	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентния орган по чл. 1, ал. 2 може да: 16. разпорежи писмено на банката да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват банката, както и членове на управителния съвет, съвета на директорите	Пълно

	или на надзорния съвет, лица от висшия ръководен персонал или други администратори на банката; ако в определения срок банката не освободи съответното лице, лицето може да бъде отстранено от длъжност и на негово място може да бъде назначено друго за времето до провеждане на съответния избор; от деня на получаването на акта 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;	
в) да изискват от съответните субекти да предприемат необходимите допълнителни мерки, за да се гарантира, че тези ръководители или този финансов директор са или ще станат подходящи за съответната длъжност.	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентния орган по чл. 1, ал. 2 може да: 3. разпреди писмено да се преустановят и отстранят допуснатите нарушения;	Пълно
Когато станат известни някакви нови факти или други обстоятелства, които биха могли да повлияят на пригодността на ръководителите на функциите за вътрешен контрол и финансовия директор, субектите, посочени в параграф 5, оценяват отново пригодността на тези ръководители и този финансов директор и своевременно информират съответния компетентен орган.	ЗКИ Чл. 11а. (12) Когато станат известни нови факти или други обстоятелства, които биха могли да повлияят на пригодността на ръководител на функция за вътрешен контрол или главния финансов директор, банките извършват нова оценка за пригодност на това лице и своевременно информират компетентния орган по чл. 1, ал. 2. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН Чл. 37. (2) <u>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.</u>	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН
Когато компетентният орган узнае, че в относимата информация, засягаща пригодността на ръководителите на	ЗКИ Чл. 11а. (13) Когато компетентният орган по чл. 1, ал. 2 узнае,	Частично

функциите за вътрешен контрол и финансов директор е настъпила промяна и тази промяна би могла да повлияе на пригодността на съответните ръководители или финансов директор, компетентният орган оценява отново тяхната пригодност.	че в относимата информация, засягаща пригодността на ръководител на функция за вътрешен контрол или главния финансов директор е настъпила промяна и тази промяна би могла да повлияе на пригодността на това лице, той оценява отново неговата пригодност. Нова оценка за пригодност на лицата по изречение първо не се извършва при подновяване или удължаване на срока на правоотношението им с банката, освен когато е настъпила промяна в относимата информация, известна на компетентния орган по чл. 1, ал. 2, и тази промяна би могла да повлияе на тяхната пригодност. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН <u>Чл. 37. (4) Когато Комисията или заместник-председателят узнае, 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.</u>	Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН
От компетентните органи не се изисква да извършват нова оценка за пригодност на тези ръководители или този финансов директор при подновяване или удължаване на срока на договора им, освен когато е настъпила промяна в относимата информация, известна на компетентните органи, и тази промяна би могла да повлияе на пригодността на съответните ръководители или съответния финансов директор.	ЗКИ Чл. 11а. (13) Когато компетентният орган по чл. 1, ал. 2 узнае, че в относимата информация, засягаща пригодността на ръководител на функция за вътрешен контрол или главния финансов директор е настъпила промяна и тази промяна би могла да повлияе на пригодността на това лице, той оценява отново неговата пригодност. Нова оценка за пригодност на лицата по изречение първо не се извършва при подновяване или удължаване на срока на правоотношението им с банката, освен когато е настъпила промяна в относимата информация, известна на компетентния орган по чл. 1, ал. 2, и тази промяна би могла да повлияе на тяхната пригодност. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а,	Частично Подлежи на въвеждане и чрез изменение на наредба на КФН

	създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а. Наредба № 38 на КФН <u>Чл. 37. (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, обективиращ 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.</u>	
Поне по отношение на назначаването на тези ръководители на функциите за вътрешен контрол и този финансовия директор на длъжности в субектите, посочени в параграф 5, компетентните органи надлежно обмислят определянето на максимален срок за приключване на оценката за пригодност. Този максимален срок може да бъде удължен, когато е целесъобразно.	ЗКИ Чл. 11а. (8) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 извършва оценката по ал. 7 в срок до 120 дни от получаване на уведомлението и на необходимите документи. Когато е целесъобразно, този срок би могъл да бъде удължен еднократно с до 60 дни от компетентния орган по чл. 1, ал. 2. Редът за извършване на оценката и издаване или отказ на одобрение се определя с наредбата по ал. 6. Чл. 96. (3) Финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, създава и поддържа функции за управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит. За главния финансов директор и ръководителите на функциите по изречение първо се прилагат съответно изискванията на чл. 11а.	Пълно
7. Компетентните органи могат да поискат от органа, който отговаря за надзора на борбата с изпирането на пари или финансирането на тероризма в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849, да се запознае, в контекста на своите проверки и въз основа на оценка на риска, със съответната информация относно ръководителите на функциите за вътрешен контрол и	Наредба № 38 на КФН Чл. 34. (3) В случаите, в които рискът от изпиране на пари или финансиране на тероризма, свързан с инвестиционния посредник или с даден член на управителния или контролния орган, е повишен, Комисията може да потърси информация от други съответни заинтересовани страни, включително от	Пълно Коментар: Не подлежи на въвеждане – БНБ е едновременно орган за пруденциален и за AML надзор на банковия сектор и разполага с достъп до централната

финансовия директор. Компетентните органи могат също така да поискат достъп до централната база данни относно БИП/БФТ, посочена в Регламент (ЕС) 2024/1620. Органът за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма решава дали да предостави такъв достъп.	звената за финансово разузнаване и от правоприлагащите органи, за да получи информация за целите на оценката на пригодността, която извършва.	база данни по силата на Регламент (ЕС) 2024/1620. Пълно Коментар: Не подлежи на въвеждане-зам.-председателят е едновременно орган за пруденциален и за AML надзор инвестиционни посредници и разполага с достъп до централната база данни по силата на Регламент (ЕС) 2024/1620.
8. До 10 юли 2026 г. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, относно следното: а) понятията „добра репутация, честност и почтеност“, посочени в параграф 1; б) понятието „достатъчни знания, умения и опит“, посочено в параграф 1; в) критериите, за да се определи дали са налице основателни причини да се подозира, че във връзка със субекта се извършва, е било извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризма по смисъла на член 1 от Директива (ЕС) 2015/849, или че е налице повишен риск за това. За целите на буква в) от първа алинея ЕБО си сътрудничи тясно с ЕОЦКП и с Органа за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.“		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение за ЕБО.
32) Член 92 се изменя, както следва: а) в параграф 2 букви д) и е) се заменят със следното: „д) служителите, които работят във функции за вътрешен контрол, са независими от стопанските единици, върху които извършват наблюдение, разполагат с подходящи правомощия и получават възнаграждения съобразно степента на постигане на целите, свързани с техните функции, независимо от резултатите на стопанските единици, които те контролират;	НИД на Наредба № 50 Чл. 23. (1) При разработването и прилагането на политиката за възнагражденията инвестиционният посредник прилага следните принципи: 8. служителите в звената с функции по вътрешен контрол изпълняващи контролни функции, са независими от функциите в инвестиционния посредник, върху които упражняват контрол, разполагат с необходимите правомощия и получават възнаграждение според това доколко постигат свързаните с техните функции цели, независимо от резултатите, постигнати от структурните звена, които контролират;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

	9. възнаграждението на ръководителите на ~~звеното, осъществяващо функцията по съответствие с нормативните изисквания~~ <u>функцията по нормативно съответствие</u>, се контролира пряко от комитета по възнагражденията, а когато такъв комитет не е създаден - от контролния орган на инвестиционния посредник, а когато не е създаден и контролен орган - от управителния орган на инвестиционния посредник, като двете изключения в тази точка не се прилагат по отношение на инвестиционните посредници по чл. 61а, ал. 1 от ЗПФИ;	
е) възнагражденията на ръководителите на функциите за вътрешен контрол се следят пряко от комитета по възнагражденията, посочен в член 95, а ако такъв комитет не е създаден — от ръководния орган в контролната му функция;“;	НИД на Наредба № 50 Чл. 23. (1) При разработването и прилагането на политиката за възнагражденията инвестиционният посредник прилага следните принципи: 8. служителите <u>в звената с функции по вътрешен контрол</u> ~~контролни функции~~, са независими от функциите в инвестиционния посредник, върху които упражняват контрол, разполагат с необходимите правомощия и получават възнаграждение според това доколко постигат свързаните с техните функции цели, независимо от резултатите, постигнати от структурните звена, които контролират; 9. възнаграждението на ръководителите на ~~звеното, осъществяващо функцията по съответствие с нормативните изисквания~~ <u>функцията по нормативно съответствие</u>, се контролира пряко от комитета по възнагражденията, а когато такъв комитет не е създаден - от контролния орган на инвестиционния посредник, а когато не е създаден и контролен орган - от управителния орган на инвестиционния посредник, като двете изключения в тази точка не се прилагат по отношение на инвестиционните посредници по чл. 61а, ал. 1 от ЗПФИ;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
б) в параграф 3 буква б) се заменя със следното: „б) служителите с управленска отговорност за функциите за вътрешен контрол или за съществените бизнес звена на институцията;“	НИД на Наредба № 50 Чл. 87. (2) За целите на ал. 1 категориите служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, включват най-малко: 1. членовете на управителния и на контролния орган и висшия ръководен персонал; 2. ~~служителите с управленска отговорност за контролните функции~~ <u>ръководителите на функциите за вътрешен</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

	контрол или за съществения бизнес звена на инвестиционния посредник;	
33) Член 94 се изменя, както следва: а) в параграф 1 буква а) се заменя със следното: „а) когато възнаграждението е обвързано с резултатите от дейността, неговият общ размер се основава на комбинация от оценките за резултатите на отделното лице и на съответното бизнес звено, както и на цялостните резултати на институцията, като при оценката на резултатите на отделното лице се вземат предвид финансови и нефинансови критерии,	НИД на Наредба № 50 Чл. 90. (1) Когато променливото възнаграждение е обвързано с резултатите от дейността, неговият общ размер се определя като комбинация от оценките за резултатите на отделния служител, на съответното структурно звено, както и на цялостните резултати на инвестиционния посредник. Оценката на резултатите на всеки служител се основава на финансови и нефинансови критерии, включително управлението на рисковете по чл. 64. (2) Оценките по ал. 1 обхващат период от няколко години, така че оценъчният процес да се основава на дългосрочното изпълнение на дейността и изплащането на елементите на променливите възнаграждения, основаващи се на резултатите, да е разпределено за период, отчитащ икономическия цикъл и поетите от инвестиционния посредник рискове. (3) Оценката на резултатите от дейността, използвана за изчисляване на променливите елементи на възнаграждението и разпределението им, включва корекция за всички видове настоящи и бъдещи рискове и отчита цената на капитала, както и необходимата ликвидност. (4) Променливото възнаграждение се определя така, че общият му размер да не ограничава способността на инвестиционния посредник да поддържа и да подобрява капиталовата си база. (5) Инвестиционният посредник не може да изплаща променливото възнаграждение с инструменти или методи, които улесняват заобикалянето на изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, ЗПФИ и актовете по прилагането им. (6) Обезщетенията, свързани с предсрочно прекратяване на договор, отразяват постигнатите с течение на времето резултати и са определени по такъв начин, че да не се възнагражда неуспехът или некоректно поведение. (7) Обезщетенията, свързани с договори за предходна заетост, отчитат дългосрочните интереси на инвестиционния посредник и са свързани с неговата политика за задържане и привличане на служители, отлагане на заплащането на променливите елементи на възнаграждението, за резултатите от дейността и възможността за възстановяване на изплатени суми. (8) Служителите на инвестиционния посредник не могат да използват лични стратегии за хеджиране или застраховане,	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

	свързани с възнагражденията или отговорността, с цел да се намали ефектът от механизмите на отчитането на риска, заложен в възнагражденията им.	
б) в параграф 2, третата алинея буква а) се заменя със следното: „а) управленска отговорност и функции за вътрешен контрол;“;		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
в) в параграф 3 буква а) се заменя със следното: „а) институция, която не е голяма институция и чиито активи — средно и на индивидуална основа съгласно настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013 — не са надхвърляли 5 милиарда евро през последните четири години преди текущата финансова година;“.		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
34) В член 97, параграф 4 втората алинея се заменя със следното: „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). По-специално, за целите на извършването на преглед и оценка на дадена институция компетентният орган може да прецени дали са изпълнени всички изброени по-долу условия:	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. При определяне на периодичността и интензивността на надзорния преглед и оценка на клоновете от трети държави вземат предвид и категоризацията им като клонове от категория 1 и категория 2. Чл. 79в. (4) Освен критериите по ал. 3 при определяне на периодичността и интензивността на надзорния преглед и оценка БНБ може да вземе предвид и изпълнението на следните условия: Наредба № 50 Чл. 34 (1) При определяне на честотата и интензивността на прегледа и на оценката по чл. 66 от ЗПФИ се вземат предвид: 1. размерът, естеството, мащабът и сложността на дейностите на съответния инвестиционен посредник; 2. системното значение на инвестиционния посредник, когато е приложимо; 3. принципът на пропорционалност. Чл. 103. (1) Прегледът и оценката по чл. 66 от ЗПФИ на стратегиите, правилата, процесите и механизмите, въведени от инвестиционния посредник, се извършват за съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013, ЗПФИ и актовете	Частично-необходимо е изменение и в наредба на КФН (относно чл. 97 пар. 4) – след направен анализ на действащите нормативни текстове, считаме, че не е налице необходимост от изменение на Наредба 50, предвид разпоредбата на чл. 34, ал. 1, т. 3

	по прилагането им, отчитайки техническите критерии по чл. 105 - 107. При извършването на прегледа се оценяват: 1. рисковете, на които инвестиционният посредник е или може да бъде изложен; 2. рисковете, идентифицирани при прилагане на стрес тестове, като се отчитат характерът, мащабът и сложността на дейността на инвестиционния посредник. (2) Въз основа на прегледа и оценката по ал. 1 Комисията по предложение на заместник-председателя определя дали стратегиите, правилата, процесите и механизмите, въведени от инвестиционния посредник, техният собствен капитал и/или ликвидни активи осигуряват стабилно управление и покритие на рисковете, на които са изложени. (3) Периодичността, честотата и обхватът на прегледа и оценката по ал. 1 се определят на база размера, системното значение, естеството, мащаба и сложността на дейността на всеки инвестиционен посредник, като се отчита принципът на пропорционалност.	
а) институцията не е Г-СЗИ, Г-СЗИ извън ЕС или Г-СЗИ субект в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013;	ЗКИ Чл. 79в. (4) т. 1. банката не е глобална системно значима институция (Г-СЗИ), Г-СЗИ извън ЕС или Г-СЗИ субект по смисъла на чл. 4, т. 133, 134 и 136 от Регламент (ЕС) № 575/2013;	Пълно
б) институцията не е определена като друга системно значима институция (Д-СЗИ) в съответствие с член 131, параграфи 1 и 3 от настоящата директива;	ЗКИ Чл. 79в. (4) т.2. банката не е определена като друга системно значима институция (Д-СЗИ) съгласно изискванията на наредбата по чл. 39, ал. 2;	Пълно
в) институцията е част от група, в която институцията майка и по-голямата част от дъщерните институции са свързани една с друга, съгласно описаното в член 22 от Директива 2013/34/ЕС;	ЗКИ Чл. 79в. (4) т. 3. банката е част от група;	Пълно
г) дъщерните институции, посочени в буква в) от настоящата алинея, отговарят на всяко едно от следните условия:	ЗКИ Чл. 79в. (4) т. 4. дъщерните банки от групата по т. 3, отговарят едновременно на следните условия:	Пълно
и) те отговарят или огромната част от тях отговарят на условията за взаимоспомагателни дружества, кооперативни дружества или спестовни институции в съответствие с член 27, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и приложимото национално право включва таван или ограничение на максималния размер на разпределенията;	ЗКИ Чл. 79в. (4) т. 4., а) те или преобладаваща част от тях са взаимоспомагателни дружества, кооперативни дружества или спестовни институции по чл. 27, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и приложимото за тях национално право предвижда таван или ограничение на максималния размер на разпределенията;	Пълно

ii) на индивидуална или подконсолидирана основа общите им активи не надвишават 30 милиарда евро.“	ЗКИ Чл. 79в. (4), т. 4., б) на индивидуална или подконсолидирана основа общите им активи не надвишават 30 милиарда евро.	Пълно
35) Член 98 се изменя, както следва: а) в параграф 1 се добавя следната буква: „к) степента, в която институциите са въвели подходящи политики и оперативни действия, свързани с количествено измеримите цели и етапи за наблюдение, определени в плановете, които трябва да бъдат изготвени в съответствие с член 76, параграф 2.“	НИД на Наредба № 50 Чл. 105. (1) Освен кредитния, пазарния и операционния риск, прегледът и оценката по чл. 95 обхващат най-малко: 1. резултатите от извършвани стрес тестове съгласно чл. 177 от Регламент (ЕС) № 575/2013 от инвестиционните посредници, прилагащи вътрешнорейтингов подход; 2. излагането на риск от концентрация и управлението на този риск от страна на инвестиционния посредник, в т. ч. спазването на изискванията по част четвърта от Регламент (ЕС) № 575/2013 и по чл. 74; 3. надеждността, адекватността и начина на прилагане на политиката и процедурите, изпълнявани от инвестиционния посредник за управлението на остатъчния риск, свързан с използването на признати техники за редуциране на кредитния риск; 4. степента, в която собственият капитал, притежаван от даден инвестиционен посредник във връзка с активите, които секюритизира, е достатъчен предвид икономическата същност на трансакцията, включително постигнатата степен на прехвърляне на риска; 5. експозицията към ликвиден риск, неговото измерване и управление от страна на инвестиционния посредник, в т. ч. разработване на анализи на алтернативни сценарии, управлението на редуциращите риска фактори, в т. ч. размера, състава и качеството на ликвидните буфери, както и ефективни планове за действие при непредвидени обстоятелства; 6. влиянието на ефектите на диверсификацията и начина, по който тези ефекти се отчитат от системата за измерване на риска; 7. резултатите от стрес тестовете, провеждани от инвестиционните посредници, използващи вътрешен модел за изчисляване на капиталовите изисквания за пазарен риск съгласно част трета, дял IV, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013; 8. географското местонахождение на експозициите на инвестиционния посредник; 9. бизнес модела на инвестиционния посредник;	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

	<u>10. степента, 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.</u>	
б) добавят се следните параграфи: „9. В прегледа и оценката, извършвани от компетентните органи, се включва оценяване на процесите на институциите за управление и за управление на риска за реакция на ЕСУ рисковете, както и на експозицията на институциите към такива рискове. При определяне на адекватността на процесите и експозициите на институциите компетентните органи вземат предвид техните бизнес модели.	НИД на Наредба № 50 <u>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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
Експозициите на институциите към ЕСУ рискове се оценяват и въз основа на плановете на институциите, които трябва да бъдат изготвени в съответствие с член 76, параграф 2. Процесите на институциите за управление и за управление на риска по отношение на ЕСУ рисковете се привеждат в съответствие с целите, определени в тези плановете.	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 107б. (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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
Прегледът и оценката, извършвани от компетентните органи, включват оценката на плановете на институциите, които трябва да бъдат изготвени в съответствие с член 76, параграф 2, както и на 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 Съюза във връзка с ЕСУ факторите.	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 107б. (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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
10. Прегледът и оценката, извършвани от компетентните органи, включват оценка на процесите на институциите за управление и управление на риска, по отношение на експозициите към криптоактиви и предоставянето на услуги за криптоактиви, включително като се вземат предвид политиките и процедурите на институциите за установяване на рисковете, както и адекватността на резултатите от оценките, посочени в член 79, буква д) и член 83, параграф 4.“	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 107б. (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</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

	<u>адекватността на резултатите от оценките по чл. 72, ал. 3, т. 5.</u>	
36) В член 100 се добавят следните параграфи: „3. Институциите и третите страни, които действат в качеството си на консултанти на институции в контекста на провеждане на стрес тестове, се въздържат от дейности, които могат да изкривят 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. Без да се засягат другите приложими разпоредби, предвидени в настоящата директива и в Регламент (ЕС) № 575/2013, компетентните органи разполагат с всички правомощия за събиране на информация и разследване, които са необходими за установяването на такива дейности.	ЗКИ Чл. 80б. (2) Банките и лицата, които действат като консултанти на банки при провеждане на стрес-тестове, не трябва да извършват дейности, които могат да изкривят резултатите от даден стрес-тест, като сравнителен анализ, обмен на информация помежду им, споразумения за общо поведение или оптимизиране на подадените от тях данни при стрес-тестовете. (3) Българската народна банка може да събира, проверява и анализира информация, необходима за установяването на извършването на дейности по ал. 2. НИД на Наредба № 50 Чл. 109. (1) Заместник-председателят извършва най-малко веднъж годишно, а при нужда - и по-често, надзорни стрес тестове на инвестиционните посредници за улесняване на процеса за преглед и оценка по чл. 103. <u>(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.</u> <u>(3) Заместник-председателят може да събира, проверява и анализира информация, необходима за установяването на дейности по ал. 2.</u> (24) Комисията прилага методика за извършване на стрес тестове по ал. 1 съобразно насоки, разработени от ЕБО.	Пълно Частично по отношение на КФН - подлежи на въвеждане и с наредба на КФН
4. Чрез Съвместния комитет, посочен в член 54 от регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 1094/2010 и (ЕС) № 1095/2010, ЕБО, ЕОЗППО и ЕОЦКП разработват насоки, които гарантират, че съгласуваността, дългосрочните съображения и общите стандарти за оценъчните методики са неразделна част при провеждането на стрес тестове на ЕСУ рисковете. Съвместният комитет публикува тези насоки до 10 януари 2026 г. Чрез този Съвместен комитет ЕБО, ЕОЗППО и ЕОЦКП		Не подлежи на въвеждане - предвижда задължения на ЕНО.

проучват по какъв начин рисковете от социален и управленски характер могат да бъдат интегрирани в стрес тестовите.“		
37) В член 101 параграф 3 се заменя със следното: „3. Ако за бюро за търгуване, използващо даден вътрешен модел за пазарен риск, резултатите от бек-тестването или от теста за разпределянето на печалбата и загубата показват, че моделът вече не е достатъчно точен, компетентните органи правят преглед на условията за разрешението за използване на вътрешния модел или налагат подходящи мерки, за да гарантират бързото усъвършенстване на модела.“	ЗКИ Чл. 80в. (3) Ако за бюро за търгуване, използващо вътрешен модел за пазарен риск, резултатите от бек-тестването или от теста за разпределянето на печалбата и загубата показват, че моделът вече не е достатъчно точен, БНБ прави преглед на условията за разрешението за използване на вътрешния модел или прилага подходящи мерки, за да гарантира бързото усъвършенстване на модела.	Пълно
38) Член 104 се изменя, както следва: а) параграф 1 се изменя, както следва: i) уводната част се заменя със следното: „За целите на член 97, член 98, параграфи 1, 4, 5, 9 и 10, член 101, параграф 4 и член 102 от настоящата директива и прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 компетентните органи разполагат най-малкото със следните правомощия:“;	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: ЗПФИ 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, финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, 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 Регламент (ЕС) 2019/1238, на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (ОВ, L 317/1 от 9 декември 2019 г.), наричан по-нататък "Регламент	Пълно

	(ЕС) 2019/2088", и Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ, L 198/13 от 22 юни 2020 г.), наричан по-нататък "Регламент (ЕС) 2020/852", 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:	
ii) буква д) се заменя със следното: „д) да стесняват или ограничават дейността, включително по отношение на приемането на депозити, операциите или мрежата на институциите, или да изискват освобождаването от дейности, които пораждат прекомерни рискове за надеждността на институцията;“;	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: 9. ограничи дейността на банката, като ѝ забрани да извършва определени сделки, дейности или операции, включително привличане на влогове; 10. ограничи обема на определен вид дейности, извършвани от банката, включително привличане на влогове; 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; ЗПФИ Чл. 276 (1) 15. да ограничи дейността, операциите или мрежата на инвестиционен посредник или да изиска освобождаване от дейности, които създават прекомерен риск за финансовата му стабилност;	Пълно
iii) добавят се следните букви: „м) да изискват от институциите да намалят рисковете, възникващи в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план от ЕСУ фактори, включително произтичащите от процеса на приспособяване и от тенденциите на преход в контекста на съответните правни и регулаторни цели на Съюза, държавите членки и трети държави, чрез корекции в техните бизнес стратегии, управление и управление на риска, за които може да бъде поискано засилване на целите, мерките и действията,	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: 24. изиска от банката да намали рисковете, възникващи в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план от ЕСУ фактори, включително произтичащите от процеса на приспособяване и от тенденциите на преход от интегрирания план в областта на енергетиката и климата на Република България и съответните правни и регулаторни цели на	Пълно

включени в техните планове, които трябва да бъдат изготвени в съответствие с член 76, параграф 2;	Европейския съюз, другите държави членки и трети държави, чрез корекции в нейната бизнес стратегия, вътрешно управление и управление на риска, за които може да бъде поискано преразглеждане на целите, мерките и действията, включени в нейния план; ЗПФИ Чл. 276 (1) 29. да изиска от инвестиционния посредник по чл. 9а, ал. 2 да намали рисковете, възникващи в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план от ЕСУ фактори, включително произтичащите от процеса на приспособяване и от тенденциите на преход от интегрирания план в областта на енергетиката и климата на Република България и съответните правни и регулаторни цели на Европейския съюз, другите държави членки и трети държави, чрез корекции в нейната бизнес стратегия, вътрешно управление и управление на риска, за които може да бъде поискано преразглеждане на целите, мерките и действията, включени в нейния план; В чл. 279, ал. 1 и 4 думите „21-28“ се заменят с „21-30	
н) да изискват от институциите да извършват стрес тестове или анализ на сценарии, за да оценят рисковете, произтичащи от експозициите към криптоактиви и от предоставянето на услуги за криптоактиви.“;	ЗКИ Чл. 103. (2) В случаите по ал. 1 компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да: 25. изиска от банката да извършва стрес тестове или сценариен анализ, за да оцени рисковете, произтичащи от експозициите към криптоактиви и от предоставянето на услуги за криптоактиви; ЗПФИ Чл. 276 (1) 30. да изиска от инвестиционния посредник по чл. 9а, ал. 2 да извършва стрес-тестове или сценариен анализ, за да оцени рисковете, произтичащи от експозициите към криптоактиви и от предоставянето на услуги за криптоактиви. В чл. 279, ал. 1 и 4 думите „21-28“ се заменят с „21-30	Пълно
б) добавя се следният параграф: „4. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за определяне на начина, по който		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.

компетентните органи могат да установят дали рискът от корекция на кредитната оценка на институциите, посочена в член 381 от Регламент (ЕС) № 575/2013, поражда прекомерен риск за надеждността им.“		
39) Член 104а се изменя, както следва: а) в параграф 3 втората алинея се заменя със следното: „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 съгласно параграф 1, буква а) от настоящия член, като разлика между капитала, смятан за адекватен по силата на параграф 2 от настоящия член, с изключение на петата алинея от него, и съответните капиталови изисквания, предвидени в трета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013.“;	ЗКИ Чл. 103а. (10) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 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 той счита за адекватен съгласно ал. 4, с изключение на случаите по ал. 8, и съответните капиталови изисквания по части трета и седма от Регламент (ЕС) № 575/2013.	Пълно
б) добавят се следните параграфи: „6. Когато долната граница на капиталовото изискване, предвидена в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, стане обвързваща за дадена институция, се прилага следното:	ЗКИ Чл. 103а. (16) Когато долната граница на капиталовото изискване, определена в чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, стане обвързваща за банка:	Пълно
а) номиналната сума на допълнителния собствен капитал, който компетентният орган на институцията изисква в съответствие с член 104, параграф 1, буква а) за преодоляване на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж, не трябва да се увеличава в резултат на това, че долната граница на капиталовото изискване е станала обвързваща за институцията;	ЗКИ Чл. 103а. (16) т. 1. абсолютната сума на допълнителния собствен капитал по чл. 103, ал. 2, т. 5, който БНБ изисква за рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, не се увеличава в резултат на това, че долната граница на капиталовото изискване е станала обвързваща за банката;	Пълно
б) своевременно и във всички случаи не по-късно от крайната дата на следващия процес на преглед и оценка компетентният орган на институцията прави преглед на допълнителния собствен капитал, който е изискал от институцията в съответствие с член 104, параграф 1, буква а), и премахва от него всички части, които биха довели до двойно отчитане на рисковете, вече покрити изцяло поради факта, че долната граница на капиталовото изискване е станала обвързваща за институцията;	ЗКИ Чл. 103а. (16) т. 2. своевременно и във всички случаи не по-късно от крайната дата на следващия процес на преглед и оценка БНБ прави преглед на допълнителния собствен капитал по чл. 103, ал. 2, т. 5, който е изискала и премахва от него всички части, които биха довели до двойно отчитане на рисковете, вече покрити изцяло поради факта, че долната граница на капиталовото изискване е станала обвързваща за банката;	Пълно
	ЗКИ	Пълно

в) веднага щом компетентният орган приключи прегледа, посочен в буква б) от настоящата алинея, буква а) от настоящата алинея спира да се прилага.	Чл. 103а. (17) Ограничението по ал. 16 т. 1 се прилага само до приключването на прегледа на допълнителния собствен капитал по ал. 16, т. 2.	
За целите на настоящия член и на членове 131 и 133 от настоящата директива се смята, че долната граница на капиталовото изискване е обвързваща за дадена институция, когато общият размер на рисковата експозиция на институцията, изчислен в съответствие с член 92, параграф 3, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, надвишава общата рискова експозиция, без да е приложена долната граница изчислен в съответствие с член 92, параграф 4 от посочения регламент.	ЗКИ Чл. 103а. (19) За целите на ал. 16 и 18 се смята, че долната граница на капиталовото изискване е обвързваща за банка, когато общата рискова експозиция на банката, изчислена в съответствие с чл. 92, параграф 3, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013, надвишава общата рискова експозиция без наложена долна граница, изчислена в съответствие с чл. 92, параграф 4 от същия регламент.	Частично Пълно въвеждане ще се случи след изменение на наредба на БНБ.
7. До 10 април 2025 г. ЕБО издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за да уточни допълнително как да се приведат в действие изискванията, предвидени в параграф 6 от настоящия член, и по-специално: а) как компетентните органи трябва да отразят в процеса си на надзорен преглед и оценка факта, че долната граница на капиталовото изискване е станала обвързваща за дадена институция; б) как компетентните органи и институциите трябва да съобщават и да оповестяват въздействието върху надзорните изисквания на институция, за която долната граница на капиталовото изискване е станала обвързваща.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
8. За целите на параграф 2, докато за дадена институция долната граница на капиталовото изискване е обвързваща, компетентният орган на институцията не налага допълнително капиталово изискване, което би довело до двойно отчитане на рисковете, вече покрити изцяло поради факта, че долната граница на капиталовото изискване е станала обвързваща за институцията.“	ЗКИ Чл. 103а. (18) В периода, в който за банка долната граница на капиталовото изискване е обвързваща, БНБ не налага допълнително капиталово изискване, което би довело до двойно отчитане на рисковете, вече покрити изцяло поради обстоятелството, че долната граница на капиталовото изискване е станала обвързваща.	Пълно
40) В член 104б се вмъква следният параграф: „4а. Когато долната граница на капиталовото изискване стане обвързваща за институция, нейният компетентен орган може да направи преглед на препоръката си за допълнителен собствен капитал, обявена пред тази институция, за да се увери, че калибрирането му продължава да е подходящо.“		Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ.
41) В член 106 параграф 1 се заменя със следното:	ЗКИ	Пълно

„1. Държавите членки предоставят на компетентните органи правомощията:	Чл. 70. (3) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да изисква от банките да извършват оповестяване по-често от определеното в чл. 433- 433в от Регламент (ЕС) № 575/2013. Чл. 70. (5) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да определи и по-кратки срокове от посочените в ал. 4. Чл. 70. (6) Оповестяването на информация по част осма от Регламент (ЕС) № 575/2013 се извършва чрез официалната интернет страница на банката. Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да изиска от банките, които не са малки и несложни институции, да използват и други средства за оповестяване.	
а) да изискват от институциите да публикуват информацията, посочена в част осма от Регламент (ЕС) № 575/2013, по-често от изискваното по членове 433—433в от посочения регламент;	ЗКИ Чл. 70. (3) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да изисква от банките да извършват оповестяване по-често от определеното в чл. 433- 433в от Регламент (ЕС) № 575/2013.	Пълно
б) да определят срокове, в които институциите, различни от малки и несложни институции, да представят на ЕБО оповестяваната информация, която да бъде публикувана на уебсайта на ЕБО за централизирано оповестяване;	ЗКИ Чл. 70. (4) Банките, които не са малки и несложни институции по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 145 от Регламент (ЕС) № 575/2013, представят на ЕБО оповестената информация по чл. 433 - 433в от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва: 1. когато банките публикуват финансови отчети за същия период, в срок до един месец от датата на публикуване на съответния отчет; 2. когато банките не публикуват финансови отчети за същия период, в срок от три месеца от края на периода. Чл. 70. (5) Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да определи и по-кратки срокове от посочените в ал. 4.	Пълно
в) да изискват от институциите да използват специални средства и места за публикации, различни от уебсайта на ЕБО за централизирано оповестяване или за финансовите отчети на институциите.	ЗКИ Чл. 70. (6) Оповестяването на информация по част осма от Регламент (ЕС) № 575/2013 се извършва чрез официалната интернет страница на банката. Компетентният орган по чл. 1, ал. 2 може да изиска от банките, които не са малки и несложни институции, да използват и други средства за оповестяване.	Пълно
До 10 юли 2025 г. ЕБО, като взема предвид част осма от Регламент (ЕС) № 575/2013, издава насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за да уточни изискванията, предвидени в параграф 1 от настоящия член.“		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на ЕБО.
42) В дял VII, глава 3 следният раздел се вмъква преди раздел I: „РАЗДЕЛ -I	ЗПФИ ЧАСТ ТРЕТА НАДЗОР	Пълно

Прилагане на настоящата глава за групи инвестиционни посредници Член 110а Обхват на прилагане за групи инвестиционни посредници Настоящата глава се прилага за групи инвестиционни посредници съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 25 от Регламент (ЕС) 2019/2033, когато най-малко един инвестиционен посредник в тази група попада в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 съгласно на член 1, параграф 2 или 5 от Регламент (ЕС) 2019/2033.	ДЯЛ ПЪРВИ НАДЗОР НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА Глава двадесет и втора „а“ Чл. 229. (4) Тази глава се прилага и за група инвестиционни посредници, когато най-малко един инвестиционен посредник в тази група попада в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 съгласно чл. 1, параграф 2 или 5 от Регламент (ЕС) 2019/2033.“	
Настоящата глава не се прилага за групи инвестиционни посредници, когато нито един инвестиционен посредник в тази група не попада в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 съгласно член 1, параграф 2 или 5 от Регламент (ЕС) 2019/2033.“	ЗПФИ ЧАСТ ТРЕТА НАДЗОР ДЯЛ ПЪРВИ НАДЗОР НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА Глава двадесет и втора „а“ Чл. 229. (4) Тази глава се прилага и за група инвестиционни посредници, когато най-малко един инвестиционен посредник в тази група попада в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 съгласно чл. 1, параграф 2 или 5 от Регламент (ЕС) 2019/2033.	Пълно
43) Член 121 се заменя със следното: „Член 121 Квалификация на членовете на ръководния орган Държавите членки изискват членовете на ръководния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, различни от онези, които са получили одобрение в съответствие с член 21а, параграф 1, да бъдат с достатъчно добра репутация и да имат достатъчно знания, умения и опит съгласно посоченото в член 91, параграф 1, за да изпълняват тези задължения, като се отчита специфичната роля на финансовите холдинги или на финансовите холдинги със смесена дейност. Финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност носят основната отговорност за гарантиране на пригодността на членовете на своя ръководен орган.“	ЗКИ 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, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 1 и 2. При преценка на репутацията се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от ЕБО. Чл. 96. (2) Разпоредбите на чл. 11, ал. 3-4 и 6-19 се прилагат съответно. Чл. 96. (4) Членовете на управителния и контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, различен от такъв, който е получил одобрение по реда на чл. 35а, трябва да притежават добра репутация съгласно изискванията на чл. 11, ал. 1, т. 3, както и достатъчни квалификация и професионален опит, за да изпълняват своите	Пълно

	задължения, като се отчита специфичната роля на финансовите холдинги или на финансовите холдинги със смесена дейност. Финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност носят основната отговорност за гарантиране на пригодността на членовете на своите управителни и контролни органи. ЗПФИ Чл. 232. (1) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, трябва да са с добра репутация и да притежават професионален опит, необходим за управление на дейността на холдинга и съответстващ на спецификата на осъществяваните дейности и основните рискове, на които е изложен или може да бъде изложен съответния холдинг, включително като се отчитат ЕСУ факторите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Управителният и контролният орган на финансовия холдинг съответно на финансовия холдинг със смесена дейност трябва да бъдат съставени по начин, който позволява общият им състав да бъде от лица с разнообразен експертен опит, в съответствие с естеството, мащаба и сложността на извършваната от съответния холдинг дейност. Член 13, чл. 14 и чл. 64, ал. 1 и 7 се прилагат съответно.	
44) Член 131 се изменя, както следва: а) в параграф 5а втората алинея се заменя със следното: „До шест седмици от получаване на уведомлението, посочено в параграф 7 от настоящия член, ЕССР представя на Комисията становище относно целесъобразността на буфера за Д-СЗИ. ЕБО може също да представи на Комисията становище за този буфер в съответствие с член 16а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“;		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕССР и ЕБО.
б) в параграф 6 се добавя следната буква: „в) когато за дадена Д-СЗИ стане обвързваща долната граница на капиталовото изискване, нейният компетентен орган или определен орган прави преглед до дата не по-късно от датата на годишния преглед, посочен в буква б), на изискването за буфер за Д-СЗИ на институцията, за да се увери, че калибрирането му продължава да е подходящо.“;	НИД на Наредба № 50 Чл. 136. (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.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

в) в параграф 15 втората алинея се заменя със следното: „Когато сборът от нивото на буфера за системен риск, изчислено за целите на член 133, параграф 10, 11 или 12, и нивото на буфера за Д-СЗИ или нивото на буфера за Г-СЗИ, приложимо спрямо същата институция, е по-висок от 5 %, се прилага процедурата, посочена в параграф 5а от настоящия член. За целите на настоящия параграф, 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 параграф 5а от настоящия член процедура не се прилага.“	Наредба № 50 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. (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. <u>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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
45) Член 133 се изменя, както следва: а) параграф 1 се заменя със следното: „1. Всяка държава членка предвижда възможност за въвеждане на буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за финансовия сектор или за една или повече подгрупи на този сектор за всички или за подгрупа експозиции, както е посочено в параграф 5 от настоящия член, с цел предотвратяване и редуциране на макропруденциалните или системните рискове, включително макропруденциалните или системните рискове, произтичащи от изменението на климата, които не са покрити от Регламент (ЕС) № 575/2013, антицикличния капиталов буфер и буферите за Г-СЗИ и Д-СЗИ и биха могли да предизвикат смущения във финансовата система—и, които могат да предизвикат тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в Република България.	Наредба № 50 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, <u>включително такива, произтичащи от изменението на климата</u> , които не са покрити от Регламент (ЕС) № 575/2013, антицикличния капиталов буфер и буферите за Г-СЗИ и Д-СЗИ и биха могли да предизвикат смущения във финансовата система—и, <u>които могат да предизвикат</u> тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в Република България.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
б) параграф 8 се изменя, както следва: i) буква в) се заменя със следното: „в) буферът за системен риск не се използва за никое от следните:	Наредба № 50 Чл. 141. (7) При поставяне на изискване за поддържане на буфер за системен риск Комисията: 3. осигурява буферът за системен риск да не се използва за <u>никои от</u> рисковете, които:— ~~попадат в обхвата на антицикличния буфер и на буферите за Г-СЗИ и Д-СЗИ.~~	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
i) рисковете, които попадат в обхвата на членове 130 и 131 от настоящата директива;	<u>а) попадат в обхвата на антицикличния буфер и на буферите за Г-СЗИ и Д-СЗИ;</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
ii) рисковете, които са покрити изцяло от изчислението, посочено в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013;“;	<u>б) са покрити изцяло от изчислението, посочено в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

ii) добавя се следната буква: „г) когато буфер за системен риск се прилага за размера на общата рискова експозиция на институция и за тази институция стане обвързваща долната граница на капиталовото изискване, нейният компетентен или определен орган прави преглед до дата не по-късно от датата на двугодишния преглед, посочен в буква б) от настоящия параграф, на изискването за буфер на институцията, за да се увери, че калибрирането му продължава да е подходящо.“;	Наредба № 50 Чл. 141. (7) При поставяне на изискване за поддържане на буфер за системен риск Комисията: <u>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.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
в) параграфи 11 и 12 се заменят със следното: „11. Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, посочени в параграф 5, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, води до комбинирано ниво на буфера за системен риск, по-голямо от 3 % и по-малко от 5 % за някоя от тези експозиции, компетентният орган или определеният орган на държавата членка, който определя този буфер, иска в уведомлението, представено в съответствие с параграф 9, становищата на Комисията и на ЕССР.	Наредба № 50 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. 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 между 3 % и 5 % за някоя от тези експозиции, Комисията с уведомлението по чл. 142 отправя искане до Европейската комисия <u>и ЕССР</u> за становища.	
В срок от един месец от получаване на уведомлението, посочено в параграф 9, ЕССР представя на Комисията становище за това дали нивото или нивата на буфера за системен риск се считат за целесъобразни. В срок от два месеца от получаване на това уведомление Комисията предоставя своето становище, като взема предвид становището на ЕССР.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕССР и Комисията.
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.	Наредба № 50 Чл. 144. (2) При отрицателно становище на Европейската комисия Комисията се съобразява със становището или излага мотивите за несъобразяване с него.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
Когато една или повече институции, за които се прилагат едно или няколко нива на буфер за системен риск, са дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, ЕССР и Комисията също така посочват в становищата си дали нивото или нивата на буфера за системен риск за тези институции се считат за целесъобразни.		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕССР и Комисията.

В случай на разногласие между органите на дъщерното дружество и на дружеството майка относно нивото или нивата на буфера за системен риск, приложими за тази институция, и ако и Комисията, и ЕССР дадат отрицателни становища, 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 не вземе решение.	НИД на Наредба № 50 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 <u>становища</u> ~~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.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
За целите на настоящия параграф признаването на ниво на буфера за системен риск, определено от друга държава членка в съответствие с член 134, не се включва при изчислението на прага, посочен в първа алинея на настоящия параграф.	НИД на Наредба № 50 Чл. 144. (5) <u>Не се включва при изчисляването на прага, посочен в ал. 1, определеното от друга държава членка ниво на буфер за системен риск, което е признато от Комисията съгласно глава четвърта, раздел V.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
12. Когато първоначалното или последващото определяне на нивото или нивата на буфера за системен риск за всяка група или подгрупа експозиции, посочени в параграф 5, за които се прилагат един или няколко буфера за системен риск, води до комбинирано ниво на буфера за системен риск, по-голямо от 5 % за някоя от тези експозиции, компетентният орган или определеният орган, според случая, иска разрешение от Комисията, преди да приложи буфер за системен риск.	НИД на Наредба № 50 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 буфера за системен риск ~~в размер на повече~~ <u>по-голямо</u> от 5 % за някоя от тези експозиции, Комисията иска разрешение от Европейската комисия, преди да приложи буфера за системен риск. (2) Комисията прилага буфера за системен риск след приемане на акт от Европейската комисия, с който Европейската комисия разрешава прилагането на посочения буфер.	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
До шест седмици от получаване на уведомлението, посочено в параграф 9 от настоящия член, ЕССР представя на Комисията становище за това дали буферът за системен риск се счита за целесъобразен. ЕБО също може да представи на Комисията становище за този буфер за системен риск в съответствие с член 16а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 до шест седмици от получаване на уведомлението. До три месеца от получаване на уведомлението, посочено в параграф 9, Комисията, като взема предвид оценката на ЕССР		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължения на ЕССР, ЕБО и Комисията.

и на ЕБО, ако е приложимо, и ако се убеди, че нивото или нивата на буфера за системен риск не водят до непропорционални отрицателни последици за цялата или за части от финансовата система на други държави членки или на Съюза като цяло, образувайки или създавайки пречка за гладкото функциониране на вътрешния пазар, приема акт, с който разрешава на компетентния или на определения орган, според случая, да приеме предложената мярка.		
За целите на настоящия параграф признаването на ниво на буфера за системен риск, определено от друга държава членка в съответствие с член 134, не се включва при изчислението на прага, посочен в първа алинея на настоящия параграф.“	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 145. (3) При изчисляване на прага по ал. 1 се прилага съответно чл. 144, ал. 5.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
46) Член 142 се изменя, както следва: а) в параграф 2 буква в) се заменя със следното: „в) план и график за увеличаване на собствения капитал с цел да се изпълни изцяло комбинираното изискване за буфер или, когато е приложимо, изискването за буфер на отношението на ливъридж;“;	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 170. (1) Планът за запазване на капитала включва най-малко следното:</u> <u>3. план и срок за увеличаване на собствения капитал с цел да се изпълни напълно комбинираното изискване за буфер или, когато е приложимо, изискването за буфер на отношение на ливъридж.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
б) параграф 3 се заменя със следното: „3. Компетентният орган оценява плана за запазване на капитала и го одобрява само ако прецени, че ако планът бъде изпълнен, би имало разумна вероятност да се запази или набере достатъчен капитал, който да позволи на институцията да изпълни комбинираното изискване за буфер или, когато е приложимо, изискването за буфер на отношението на ливъридж, в срок, който компетентният орган смята за подходящ.“;	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 171. (1) Комисията по предложение на заместник-председателя оценява плана за запазване на капитала и се произнася с одобрение в едномесечен срок по реда на чл. 172, ако прецени, че при изпълнението му ще бъде запазен или набран достатъчен капитал, който да позволи на инвестиционния посредник да изпълни комбинираното изискване за буфер или, когато е приложимо, изискването за буфер на отношението на ливъридж, в рамките на определен от него срок за изпълнение.</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.
в) в параграф 4 буква б) се заменя със следното: „б) упражнява правомощията си по член 102 и налага по-строги ограничения за разпределенията от ограниченията по членове 141 и 141б, според случая.“;	НИД на Наредба № 50 <u>Чл. 171. (2) В случай че Комисията не одобри плана за запазване на капитала в съответствие с ал. 1, Комисията налага една от двете или и двете мерки, както следва:</u> <u>2. упражнява правомощията си по част трета, дял трети, глави двадесет и четвърта и двадесет и шеста от ЗПФИ и налага по-</u>	Подлежи на въвеждане чрез изменение на наредба на БНБ и на КФН.

	<u>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.</u>	
47) Член 161 се изменя, както следва: а) параграф 3 се заличава;		Не подлежи на въвеждане: заличеният текст е предвиждал задължение на ЕБО.
б) параграф 5 се заменя със следното: „5. До 31 декември 2016 г. Комисията прави преглед и представя доклад относно постигнатите резултати по член 91, параграф 9, включително относно целесъобразността на сравняването на практиките по отношение на многообразието, като взема предвид съответните тенденции в Съюза и в международен план и представя доклада си на Европейския парламент и на Съвета, придружен, ако е уместно, от законодателно предложение.“		Не подлежи на въвеждане: предвижда задължение на Комисията.
Член 2 Транспониране 1. Държавите членки приемат и публикуват не по-късно от 10 януари 2026 г. законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими, за да се съобразят с настоящата директива. Те незабавно информират Комисията за това.	Преходни и заключителни разпоредби § 84. Банките от трети държави, получили лиценз за извършване на банкова дейност в Република България чрез клон преди 10 януари 2027 г., продължават дейността си, ако отговарят на изискванията по чл. 10, ал. 1 и 8, чл. 11, ал. 20, чл. 16а – 17а, чл. 40а, чл. 42, чл. 69а, чл. 69б, чл. 73, ал. 3, 4 и 7, чл. 78, ал. 2 и до тази дата са удостоверили пред БНБ, че изпълняват тези изисквания.	Пълно
Държавите членки прилагат тези разпоредби, считано от 11 януари 2026 г.		
Държавите членки обаче прилагат мерките, необходими, за да се съобразят с измененията, посочени в член 1, точки 9 и 13, считано от 11 януари 2027 г.	§ 103. (1) Параграфи 5 и 7 по отношение на клоновете от трети държави, § 11 - 13, 37 – 39,43, § 46, т. 2, 3 и 5, § 49, § 50, т. 2, § 51, 53, 56, 61 и § 69, т. 7, влизат в сила от 11 януари 2027 г. (2) Параграф 85 влиза в сила от 11 юли 2026 г.	Пълно
Чрез дерогация от трета алинея от настоящия параграф държавите членки прилагат мерките, необходими, за да се съобразят с измененията, посочени в член 1, точка 13 от настоящата директива, по отношение на членове 48к и 48л от Директива 2013/36/ЕС от 11 януари 2026 г. и с измененията, посочени в член 1, точка 9 от настоящата директива по	§ 103. (1) Параграфи 5 и 7 по отношение на клоновете от трети държави, § 11 - 13, 37 – 39,43, § 46, т. 2, 3 и 5, § 49, § 50, т. 2, § 51, 53, 56, 61 и § 69, т. 7, влизат в сила от 11 януари 2027 г. (2) Параграф 85 влиза в сила от 11 юли 2026 г.	Пълно

отношение на член 21в, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС от 11 юли 2026 г.		
Когато държавите членки приемат тези разпоредби, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условиата и редът на позоваване се определят от държавите членки.	ЗПФИ § 2. (1) Този закон въвежда изискванията на: 15. Директива (ЕС) 2024/1619 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на надзорните правомощия, санкциите, клоновете от трети държави и рисковете от екологичен, социален и управленски характер (ОВ, L 2024/1619 от 19 юни 2024 г.).	Пълно
2. Държавите членки съобщават на Комисията текста на основните разпоредби от националното законодателство, които приемат в областта, уредена с настоящата директива.		Не подлежи на въвеждане
Член 3 Влизане в сила и прилагане Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз. Член 1, точка 44, буква в) и точка 45, буква в) се прилагат от 29 юли 2024 г.		Не подлежи на въвеждане