



Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници

УКАЗ № 40

На основание чл. 98, т. 4 от Конституцията на Република България

ПОСТАНОВЯВАМ:

Да се обнародва в „Държавен вестник“ Законът за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, приет от 44-то Народно събрание на 3 февруари 2021 г.

Издаден в София на 9 февруари 2021 г.

Президент на Републиката: **Румен Радев**

Подпечатан с държавния печат.

Министър на правосъдието: **Десислава Ахладова**

ЗАКОН

за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (обн., ДВ, бр. 62 от 2015 г.; изм., бр. 59 от 2016 г., бр. 85, 91 и 97 от 2017 г., бр. 15, 20 и 106 от 2018 г. и бр. 37 от 2019 г.)

§ 1. В чл. 1, ал. 1 в текста преди т. 1 накрая се добавя „следните субекти“.

§ 2. В чл. 2 се създава ал. 5:

„(5) Консултациите между органа за реструктуриране по ал. 1 и компетентния орган, предвидени в този закон, се извършват чрез обмен на информация и становища между звеното по ал. 2 и Управление „Банков надзор“ на БНБ, освен ако изрично е предвидено друго.“

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

1. В ал. 3:

- а) в изречение първо думите „В правилника“ се заменят с „Във вътрешните правила“;
- б) в изречение второ думите „Правилата за работа“ се заменят с „Вътрешните правила“.

2. Създава се ал. 5:

„(5) Консултациите между органа за реструктуриране по ал. 1 и компетентния орган, предвидени в този закон, се извършват чрез обмен на информация и становища между звеното по ал. 2 и Управление „Надзор на инвестиционната дейност“ на Комисията, освен когато изрично е предвидено друго.“

§ 4. В чл. 6, ал. 1, изречение второ думите „чл. 15, ал. 1, т. 6“ се заменят с „чл. 14, ал. 3, т. 14“.

§ 5. В чл. 14 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създават се нови ал. 12 и 13:

„(12) Органът за реструктуриране преглежда и актуализира плана за реструктуриране и след изпълнение на действия по реструктуриране, както и след упражняване на правомощия за обезценяване или преобразуване на капиталови инструменти.

(13) При прегледа и актуализацията на плана по ал. 12 органът за реструктуриране определя крайните срокове за изпълнение на изискванията, определени съгласно чл. 70 или 70а или съгласно чл. 69а, ал. 7 – 10, съответно чл. 69а, ал. 11 – 13 или чл. 69а, ал. 16, като взема предвид срока за изпълнение на препоръката на компетентния орган за допълнителен собствен капитал по чл. 79г, ал. 3 от Закона за кредитните институции.“

2. Досегашните ал. 12, 13, 14 и 15 стават съответно ал. 14, 15, 16 и 17.

§ 6. В чл. 17 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 3 се отменя.

2. В ал. 4 в текста преди т. 1 думите „мерки за реструктуриране на“ се заменят с „мерки за реструктуриране, които се предвижда да бъдат предприети спрямо“.

3. Създава се нова ал. 5:

„(5) В съответствие с мерките по ал. 4 в плана за реструктуриране на групата се определят субектите за реструктуриране и групите за реструктуриране.“

4. Досегашната ал. 5 става ал. 6.

5. Досегашната ал. 6 става ал. 7 и в нея:

а) точка 1 се изменя така:

„1. действията по реструктуриране, които се предвижда да бъдат предприети спрямо субектите за реструктуриране при сценариите, предвидени в чл. 14, ал. 5, както и последиците от тези действия по отношение на другите дружества по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5 от групата, предприятието майка и дъщерните институции;“

б) създава се нова т. 2:

„2. действията по реструктуриране, които се предвижда да бъдат предприети спрямо субектите за реструктуриране от всяка група за реструктуриране, когато групата включва повече от една група за реструктуриране, както и последиците от тези действия за другите субекти от същата група за реструктуриране, и за другите групи за реструктуриране;“

в) досегашната т. 2 става т. 3 и в нея думите „субектите от групата“ се заменят със „субектите за реструктуриране“, а думите „някои субекти от групата, или на определени субекти от групата“ се заменят с „няколко субекта от групата, или на определени субекти от групата, или на групи за реструктуриране“;

г) досегашните т. 3 и 4 стават съответно т. 4 и 5;

д) досегашната т. 5 става т. 6 и се изменя така:

„6. други действия, които съответните органи за реструктуриране възнамеряват да предприемат по отношение на субектите във всяка група за реструктуриране;“

е) досегашната т. 6 става т. 7.

6. Досегашната ал. 7 става ал. 8 и в нея думите „ал. 6, т. 6“ се заменят с „ал. 7, т. 7“.

7. Досегашните ал. 8, 9 и 10 стават съответно ал. 9, 10 и 11.

§ 7. В чл. 19 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова ал. 5:

„(5) Когато групата се състои от повече от една група за реструктуриране, планирането на действията по реструктуриране по чл. 17, ал. 7, т. 2 се включва в съвместното решение по ал. 4.“

2. Досегашните ал. 5 и 6 стават съответно ал. 6 и 7.

§ 8. В чл. 20 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „ал. 5“ се заменят с „ал. 6“.

2. В ал. 3 думите „ал. 5“ се заменят с „ал. 6“.

3. Алинея 4 се изменя така:

„(4) Когато не е постигнато съвместно решение в срока по чл. 19, ал. 6, всеки орган за реструктуриране на дъщерно дружество, който не е съгласен с плана за реструктуриране на групата, взема самостоятелно решение и когато е целесъобразно, определя субекта за реструктуриране и изготвя и поддържа план за реструктуриране на групата за реструктуриране, съставена от субектите, попадащи в обхвата на неговата компетентност. До изтичане на срока по чл. 19, ал. 6 органът за реструктуриране на ниво група по чл. 19, ал. 1 може да отнесе въпрос във връзка с индивидуалните планове до ЕБО в съответствие с чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“

4. Създава се нова ал. 5:

„(5) Всяко самостоятелно решение по ал. 4 се мотивира, съдържа основанията за несъгласието с предложениия план за реструктуриране на групата и отчита мненията и възраженията на другите органи за реструктуриране и на компетентните органи. Всеки орган за реструктуриране съобщава своето решение на останалите членове на колегията за реструктуриране.“

5. Досегашната ал. 5 става ал. 6.

6. Досегашната ал. 6 става ал. 7 и в нея думите „ал. 5“ се заменят с „ал. 6“.

7. Досегашната ал. 7 става ал. 8.

8. Досегашната ал. 8 става ал. 9 и в нея думите „ал. 7“ се заменят с „ал. 8“.

§ 9. В чл. 21 се правят следните изменения:

1. Алинея 3 се изменя така:

„(3) При липса на съвместно решение на органите за реструктуриране в срока по чл. 19, ал. 6 БНБ, съответно Комисията, взема самостоятелно решение по отношение на институцията по ал. 1 и когато е целесъобразно, определя субекта за реструктуриране и изготвя и поддържа план за реструктуриране на групата за реструктуриране, съставена от субектите, попадащи в обхвата на неговата компетентност. Самостоятелното решение се мотивира, съдържа основанията за несъгласието с предложениия план за реструктуриране на групата и отчита мненията и възраженията на другите органи за реструктуриране и на компетентните органи. Органът за реструктуриране съобщава своето решение на останалите членове на колегията за реструктуриране.“

2. В ал. 4 думите „ал. 5“ се заменят с „ал. 6“.

§ 10. Наименованието на глава трета се изменя така: „Възможност за реструктуриране“.

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

1. В ал. 3:

а) в текста преди т. 1 думите „субекти от групата“ се заменят със „субектите от групата или клоновете, или“;

б) в т. 2 след думата „реструктурират“ думите „субектите от“ се заличават, а след думата „реструктуриране“ се добавя „спрямо субектите за реструктуриране от групата“.

2. Създава се нова ал. 7:

„(7) Когато групата се състои от повече от една група за реструктуриране, в допълнение към оценката по ал. 1 органът за реструктуриране оценява и възможността за реструктуриране на всяка група за реструктуриране.“

3. Досегашната ал. 7 става ал. 8 и в нея след думите „възможността за реструктуриране“ се добавя „на цялата група, а когато е приложимо и на групите за реструктуриране“.

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

1. Създава се нова ал. 2:

„(2) Когато групата се състои от повече от една група за реструктуриране, БНБ, съответно Комисията, в качеството ѝ на орган за реструктуриране на институция, лицензирана в Република България, която е дъщерно дружество в група, установена в друга държава членка или в Европейския съюз, съвместно с органа за реструктуриране на ниво група, оценява и възможността за реструктуриране на всяка група за реструктуриране при спазване на изискванията по чл. 27.“

2. Досегашната ал. 2 става ал. 3 и в нея се създава изречение второ: „Когато групата се състои от повече от една група за реструктуриране, консултациите включват и възможността за реструктуриране на всяка група за реструктуриране.“

§ 13. Създава се чл. 28а:

„Правомощие за забрана на определени разпределения

Чл. 28а. Органът за реструктуриране по чл. 2, съответно по чл. 3, може да вземе решение за налагане на забрана на институция или дружество по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5 да извършва разпределения над максималната сума за разпределяне, във връзка с минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (М-МСР), изчислена по реда на приложение № 5, чрез някое от следните действия:

1. извършване на разпределения във връзка с базовия собствен капитал от първи ред;

2. поемане на задължение за изплащане на променливи възнаграждения или пенсионни права по преценка на работодателя или изплащане на променливи възнаграждения, ако задължението за плащане е поето в момент, когато институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5 не е изпълнявала комбинираното изискване за буфер;

3. извършване на плащания по инструменти на допълнителния капитал от първи ред.“

§ 14. Създава се чл. 28б:

„Условия за налагане на забрана на определени разпределения

Чл. 28б. (1) Органът за реструктуриране по чл. 2, съответно по чл. 3, може да упражни правомощието по чл. 28а, когато институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5 изпълнява едновременно комбинираното изискване за буфер, изискванията по чл. 92, параграф 1, букви „а“, „б“ и „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5 от Закона за кредитните институции, съответно съгласно чл. 276, ал. 1, т. 11 от Закона за пазарите на финансови инструменти, наложено поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, но не изпълнява едновременно комбинираното изискване за буфер и изискванията по чл. 69б – 69е, изчислени в съответствие с чл. 69, ал. 2, т. 1.

(2) Институцията, съответно дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5, уведомява незабавно органа за реструктуриране за възникването на обстоятелствата по ал. 1.

(3) Органът за реструктуриране след консултация с компетентния орган оценява необходимостта от упражняване на правомощието по чл. 28а, като взема предвид:

1. причината, продължителността и сериозността на неизпълнението и неговото въздействие върху възможността за реструктуриране;

2. промените във финансовото състояние на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5 и вероятността за наличие на условията по чл. 51, ал. 1, т. 1;

3. вероятността институцията, съответно дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5, да е в състояние да осигури изпълнението на изискванията по ал. 1 в разумен срок;

4. когато институцията, съответно дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5, не е в състояние да замени задълженията, които вече не отговарят на критериите за приемливост или срок до падежа, съгласно чл. 72б и 72в от Регламент (ЕС) № 575/2013 или съгласно чл. 69а или чл. 70а, ал. 5, дали тази невъзможност е от индивидуален характер, или се дължи на затруднения за целия пазар;

5. дали налагането на забрана на определени разпределения е най-подходящото и пропорционално средство за преодоляване на ситуацията, в която се намира институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5, като се взема предвид потенциалното въздействие от налагането на забрана върху условията за финансиране и върху възможността за реструктуриране на съответната институция или дружество по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5.

(4) Когато след изтичане на 9 месеца от датата на получаване на уведомлението по ал. 2 се установи, че по отношение на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5 все още са налице обстоятелствата по ал. 1 и не са налице основания за прилагане на изключението по ал. 5, органът за реструктуриране след консултация с компетентния орган взема решение за налагане на забраната по чл. 28а.

(5) В случаите по ал. 4 забраната за извършване на определени разпределения не се налага, когато органът за реструктуриране, след като извърши оценка, установи, че са налице най-малко две от следните обстоятелства:

1. неизпълнението се дължи на сериозно смущение във функционирането на финансовите пазари, което води до мащабни сътресения в няколко сегмента на финансовите пазари;

2. смущението по т. 1 води не само до по-голяма променливост на цените на инструментите на собствения капитал и инструментите на приемливи задължения на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5, или до увеличаване на разходите им, но и до пълно или частично затваряне на пазарите, което не позволява на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5 да емитира инструменти на собствения капитал и инструменти на приемливи задължения на тези пазари;

3. затварянето на пазарите по т. 2 се наблюдава не само за съответната институция или дружество по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5, но и за други пазарни участници;

4. смущението по т. 1 не позволява на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5 да емитира инструменти на собствения капитал и инструменти на приемливите задължения в обем, достатъчен за отстраняване на неизпълнението;

5. упражняването на правомощието по чл. 28а води до отрицателни вторични ефекти за част от банковия сектор, с което би могло да застраши финансовата стабилност.

(6) При прилагане на изключението по ал. 5 органът за реструктуриране писмено уведомява компетентния орган за решението и дава разяснения по оценката.

(7) Органът за реструктуриране извършва оценка на условията за упражняване на правомощието по чл. 28а или за прилагане на изключението по ал. 5 най-малко веднъж месечно, докато по отношение на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 и 5 са налице обстоятелствата по ал. 1."

§ 15. В чл. 29 се правят следните изменения и допълнения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Когато вследствие на извършената в съответствие с чл. 26 – 28 оценка на възможността за реструктуриране на институция, група или група за реструктуриране органът за реструктуриране по чл. 2, съответно по чл. 3, реши, че има съществени пречки пред възможността за реструктуриране на институцията, съответно на групата или групата за реструктуриране, той уведомява писмено за своето решение засегнатия субект, както и органите за реструктуриране на държавите членки, в чиято юрисдикция се намират значими клонове."

2. В ал. 2 след думите „ал. 3" се добавя „и 4" и думите „в съответствие с ал. 4" се заменят с „в съответствие с ал. 6".

3. В ал. 3 думата „институцията" се заменя със „засегнатия субект".

4. Създават се нови ал. 4 и 5:

„(4) В срок от две седмици от датата на получаване на уведомлението по ал. 1 засегнатия субект представя на органа за реструктуриране предложение за възможни мерки и график за тяхното изпълнение с цел спазване на изискванията по чл. 70 или 70а и комбинираното изискване за буфер, когато съществената пречка пред възможността за реструктуриране се дължи на някое от следните обстоятелства:

1. засегнатия субект изпълнява едновременно комбинираното изискване за буфер, изискванията по чл. 92, параграф 1, букви „а", „б" и „в" от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване съгласно чл. 103, ал. 2, т. 5 от Закона за кредитните институции, съответно съгласно чл. 276, ал. 1, т. 11 от Закона за пазарите на финансови инструменти, наложено поради рискове, различни от риска от прекомерен ливъридж, но не изпълнява едновременно комбинираното изискване за буфер и изискванията по чл. 69б – 69е, изчислени в съответствие с чл. 69, ал. 2, т. 1;

2. засегнатия субект не изпълнява изискванията по чл. 92а и 494 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или изискванията по чл. 69б и 69е.

(5) Графикът за изпълнение на мерките по ал. 4 трябва да бъде съобразен с обстоятелствата, довели до възникването на съществените пречки пред възможността за реструктуриране на засегнатия субект."

5. Досегашната ал. 4 става ал. 6 и в нея:

а) в текста преди т. 1 след думите „ал. 3" се добавя „и 4" и думата „институцията" се заменя със „засегнатия субект";

б) в т. 7 след думите „структура или" се добавя „в структурата" и думата „което" се заменя с „който";

в) в т. 8 думата „институцията" се заменя със „засегнатия субект";

г) в т. 9 думата „дружество" се заменя с „дружеството", а думите „изискванията по чл. 69 и 70" се заменят с „изискванията, определени в съответствие с чл. 70 или 71";

д) в т. 10 думата „стъпки" се заменя с „мерки", думите „минималното изискване" се заменят с „минималните изисквания" и думите „чл. 69 и 70" се заменят с „чл. 70 или 71";

е) точка 11 се изменя така:

„11. когато засегнатия субект е дъщерно дружество на холдинг със смесена дейност, холдингът със смесена дейност да учреди отделен финансов холдинг, който да контролира субекта с цел улесняване на реструктурирането и избягване на прилагането на инструментите и правомощията за реструктуриране, които биха имали неблагоприятни последици за нефинансовата част от групата;"

ж) създават се т. 12 и 13:

„12. институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5 да представи план за възобновяване на изпълнението на изискванията по чл. 70 или 70а, изразени като процентен дял от общата рискова експозиция, изчислена в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и когато е приложимо, на комбинираното изискване за буфер и на изискванията по чл. 70 или 70а, изразени като процентен дял от мярката за общата рискова експозиция по чл. 429 и чл. 429а от Регламент (ЕС) № 575/2013;

13. за да се осигури текущото спазване на изискванията по чл. 70 или 70а, институцията или дружество по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5 да промени падежния профил на:

а) инструментите на собствения капитал, след като получи съгласие от компетентния орган, и

б) приемливите задължения по чл. 69а и чл. 70а, ал. 5, т. 1."

6. Алинея 7 се изменя така:

„(7) В решението по ал. 6 органът за реструктуриране обосновава преценката си, че мерките, предложени от засегнатия субект, не могат да доведат до отстраняване на пречките пред възможността за реструктуриране и че определените от органа за реструктуриране мерки са пропорционални за отстраняването им. Органът за реструктуриране взема предвид заплахата, която тези пречки представляват за финансовата стабилност, както и последиците от мерките върху стопанската дейност на засегнатия субект, неговата стабилност и способност да допринесе за икономиката."

7. Досегашната ал. 5 става ал. 8 и в нея думата „институцията" се заменя със „засегнатия субект", а думите „ал. 4" се заменят с „ал. 6".

8. Досегашната ал. 6 става ал. 9 и в нея думата „институцията" се заменя със „засегнатия субект" и думите „ал. 4" се заменят с „ал. 6".

9. Досегашната ал. 8 става ал. 10 и в нея думите „ал. 1 и 4" се заменят с „ал. 1 и 6".

10. Досегашната ал. 9 става ал. 11 и в нея думите „ал. 4" се заменят с „ал. 6", а след думите „от мярката за" се добавя „засегнатия субект, за".

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

1. В ал. 1 думите „изискваната съгласно чл. 27 оценка" се заменят с „оценката на възможността за реструктуриране по чл. 27", думата „набелязани" се заменя с „определени", думата „институции" и запетаята след нея се заменят със „субекти за реструктуриране и техните дъщерни предприятия, които са субекти по чл. 1, ал. 1 и".

2. В ал. 2 думите „изготвя и представя доклад" се заменят с „изготвя доклад и го изпраща", а думите „на групата по ал. 1" се заличават.

3. В ал. 3, изречение второ думите „С доклада" се заменят с „В доклада", а след думите „по отношение на групата" се поставя запетая и се добавя „а също и спрямо групите за реструктуриране, когато групата се състои от повече от една група за реструктуриране".

4. Създава се нова ал. 4:

„(4) Когато е налице съществена пречка пред възможността за реструктуриране на групата, която произтича от наличието на обстоятелства по чл. 29, ал. 4 по отношение на субект от групата, органът за реструктуриране на ниво група след консултация с органа за реструктуриране на съответния субект за реструктуриране и с органите за реструктуриране на неговите дъщерни институции уведомява предприятието майка от Европейския съюз за оценката на тази пречка."

5. Досегашната ал. 4 става ал. 5 и в нея думите „на групата" се заличават.

6. Създават се нови ал. 6 и 7:

„(6) Когато пречките пред възможността за реструктуриране на групата, посочени в доклада по ал. 2, произтичат от наличието на обстоятелства по чл. 29, ал. 4 по отношение на субект от групата, в срок от две седмици, считано от датата на получаване на уведомлението по ал. 4, предприятието майка от Европейския съюз предлага на съответния орган за реструктуриране на ниво група възможни мерки и график за тяхното изпълнение, така че да гарантира, че субектът от групата спазва изискванията по чл. 70 или 70а, изразени като процентен дял от общата рискова експозиция, изчислена в съответствие с чл. 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и когато е приложимо, комбинираното изискване за буфер и изискванията по чл. 70 или 70а, изразени като процентен дял от мярката за общата експозиция по чл. 429 и чл. 429а от Регламент (ЕС) № 575/2013.

(7) Графикът по ал. 6 трябва да бъде съобразен с обстоятелствата, довели до възникването на съществените пречки пред възможността за реструктуриране на групата. Органът за реструктуриране на ниво група преценява дали мерките, предложени от предприятието майка от Европейския съюз, са подходящи за ефективното преодоляване или отстраняване на съществената пречка."

7. Досегашната ал. 5 става ал. 8 и в нея след думите „Европейския съюз“ се поставя запетая и думите „на групата“ се заменят с „на консолидиращия надзорен орган“.

8. Досегашната ал. 6 става ал. 9 и в нея в т. 2 думите „на групата по ал. 1“ се заменят с „от Европейския съюз“.

9. Досегашната ал. 7 става ал. 10 и в нея думите „ал. 6“ се заменят с „ал. 9“.

10. Досегашната ал. 8 става ал. 11 и се изменя така:

„(11) Съвместното решение по ал. 9 се взема в срок до 4 месеца от представяне на възражението на предприятието майка от Европейския съюз по ал. 5. Когато не е представено възражение, съвместното решение се взема в срок до един месец от изтичането на четиримесечния срок по ал. 5.“

11. Създава се нова ал. 12:

„(12) Съвместното решение относно пречките пред възможността за реструктуриране, които произтичат от наличието на обстоятелства по чл. 29, ал. 4 по отношение на субект от групата, се взема в срок две седмици от представянето на предложението на предприятието майка от Европейския съюз по ал. 6.“

12. Досегашната ал. 9 става ал. 13 и в нея думите „по ал. 6“ се заменят с „по ал. 9, съответно по ал. 12“ и се поставя запетая.

13. Досегашната ал. 10 става ал. 14 и се изменя така:

„(14) До изтичането на срока по ал. 11, съответно по ал. 12, органът за реструктуриране на ниво група може да поиска от ЕБО съдействие за постигане на съвместно решение по ал. 9, съответно по ал. 12, в съответствие с чл. 31, параграф 2, буква „в“ от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“

14. Досегашната ал. 11 става ал. 15 и в нея думите „сроковете по ал. 8“ се заменят със „срока по ал. 11, съответно по ал. 12“ и се поставя запетая, а думите „ал. 4“ се заменят с „ал. 6“.

15. Досегашната ал. 12 става ал. 16 и в нея думите „ал. 11“ се заменят с „ал. 15“, а думите „на групата по ал. 1“ се заличават.

16. Досегашната ал. 13 става ал. 17 и в нея думите „сроковете по ал. 8 орган за реструктуриране“ се заменят със „срока по ал. 11, съответно по ал. 12, орган за реструктуриране по ал. 1“ и думите „ал. 4“ се заменят с „ал. 6“.

17. Досегашната ал. 14 става ал. 18 и в нея думите „сроковете по ал. 8“ се заменят със „срока по ал. 11, съответно по ал. 12“ поставя се запетая, думата „предприемане“ се заменя с „прилагане“ и думите „ал. 4“ се заменят с „ал. 6“.

18. Досегашната ал. 15 става ал. 19 и в нея думите „ал. 6“ се заменят с „ал. 9“ и думите „ал. 11 и 13“ се заменят с „ал. 15 и 17“.

§ 17. В чл. 31 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „изискваната съгласно чл. 27 оценка“ се заменят с „оценката на възможността за реструктуриране по чл. 27“, думата „набелязани“ се заменя с „определени“ и думата „институции“ и запетаята след нея се заменят със „субекти за реструктуриране и техните дъщерни предприятия, които са субекти по чл. 1, ал. 1 и“.

2. В ал. 2 след думите „реструктуриране на групата“ запетаята се заличава и се добавя „и на групите за реструктуриране, когато групата включва повече от една група за реструктуриране, както и относно“.

3. В ал. 3 думите „ал. 8“ се заменят с „ал. 11, съответно по ал. 12“ и се поставя запетая, думата „предприемане“ се заменя с „прилагане“ и думите „ал. 4“ се заменят с „ал. 6“.

4. Алинеи 4 – 6 се изменят така:

„(4) При непостигане на съвместно решение в срока по чл. 30, ал. 11, съответно по ал. 12, БНБ, съответно Комисията, като орган за реструктуриране на дъщерно дружество, което е субект за реструктуриране, взема самостоятелно решение относно подходящите мерки по чл. 29, ал. 6, които да бъдат предприети на ниво група за реструктуриране.

(5) Решението по ал. 4 се мотивира и в него се отчитат мненията и резервите на органите за реструктуриране на другите субекти от същата група за реструктуриране и на органа за реструктуриране на ниво група. Решението се предоставя на субекта за реструктуриране от съответния орган за реструктуриране.

(6) Когато до изтичането на срока по чл. 30, ал. 11, съответно по ал. 12, орган за реструктуриране по ал. 1 е отнесъл въпрос за прилагане на мерки по чл. 29, ал. 6, т. 7, 8 или 11 до ЕБО в съответствие с чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, БНБ, съответно Комисията, като орган за реструктуриране на дъщерно дружество, което е субект за реструктуриране, отлага вземането на решение и изчаква решението, което ЕБО може да вземе, съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, след което взема решение в съответствие с решението на ЕБО. Ако ЕБО не се произнесе в рамките на един месец, се прилага решението на органа за реструктуриране на субекта за реструктуриране.“

5. Създава се нова ал. 7:

„(7) При непостигане на съвместно решение в срока по чл. 30, ал. 11, съответно по ал. 12, БНБ, съответно Комисията, като орган за реструктуриране на дъщерно дружество, което не е субект за реструктуриране, взема самостоятелно решение относно подходящите мерки по чл. 29, ал. 6, които да бъдат предприети от дъщерното дружество на индивидуално ниво.“

6. Създават се ал. 8 и 9:

„(8) Решението по ал. 7 се мотивира и в него се отчитат мненията и резервите на органа за реструктуриране на ниво група и на другите органи за реструктуриране. Българската народна банка, съответно Комисията, предоставя решението на дъщерното дружество, на субекта за реструктуриране от същата група за реструктуриране, на органа за реструктуриране на този субект за реструктуриране и ако е различен – на органа за реструктуриране на ниво група.

(9) Когато до изтичането на срока по чл. 30, ал. 11, съответно по ал. 12, орган за реструктуриране е отнесъл въпрос за прилагане на мерки по чл. 29, ал. 6, т. 7, 8 или 11 до ЕБО в съответствие с чл. 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, БНБ, съответно Комисията, като орган за реструктуриране на дъщерно дружество, което не е субект за реструктуриране, отлага вземането на решение и изчаква решението, което ЕБО може да вземе съгласно чл. 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, след което взема решение в съответствие с решението на ЕБО. Ако ЕБО не се произнесе в рамките на един месец, по отношение на дъщерното дружество, което не е субект за реструктуриране, се прилага решението на БНБ, съответно на Комисията.“

7. Досегашната ал. 7 става ал. 10 и в нея думите „ал. 4 и 6“ се заменят с „ал. 4, 6 и 7“.

§ 18. В чл. 32, т. 1 накрая се добавя „и на всички субекти за реструктуриране и техните дъщерни предприятия, които са субекти по чл. 1, ал. 1 и които са част от групата“.

§ 19. В чл. 33, т. 1 накрая се добавя „и на всички субекти за реструктуриране и техните дъщерни предприятия, които са субекти по чл. 1, ал. 1 и които са част от групата“.

§ 20. В чл. 51 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) точка 1 се изменя така:

„1. констатирано е, че институцията е проблемна или е вероятно да стане проблемна;“

б) в т. 2 след думите „капиталови инструменти“ се добавя „и приемливите задължения съгласно чл. 89, ал. 5“;

в) в т. 3 думите „ал. 7“ се заменят с „ал. 8“.

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) За наличието на условията по ал. 1 се съставя съвместен доклад на звеното по чл. 2, ал. 2 и Управление „Банков надзор“ на БНБ, когато институцията е банка, съответно съвместен доклад на звеното по чл. 3, ал. 2 и Управление „Надзор на инвестиционната дейност“ на Комисията, когато институцията е инвестиционен посредник.“

3. Досегашните ал. 2 и 3 стават съответно ал. 3 и 4.

4. Досегашната ал. 4 става ал. 5 и в нея:

а) в текста преди т. 1 думите „ал. 3“ се заменят с „ал. 4“;

б) в т. 4 думите „ал. 3“ се заменят с „ал. 4“.

5. Досегашната ал. 5 става ал. 6 и в нея думите „ал. 3“ се заменят с „ал. 4“ и думите „ал. 4“ се заменят с „ал. 5“.

6. Досегашната ал. 6 става ал. 7 и в нея думите „ал. 5“ се заменят с „ал. 6“.

7. Досегашната ал. 7 става ал. 8.

§ 21. Създава се чл. 51а:

„Прекратяване на институция или субект, който не е обект на действие по реструктуриране

Чл. 51а. Институция или дружество по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5, за което органът за реструктуриране по чл. 2 или по чл. 3 е направил констатация, че са изпълнени условията по чл. 51, ал. 1, т. 1 и 2, но предприемането на действие по реструктуриране не би било в обществен интерес съгласно чл. 51, ал. 1, т. 3, се прекратява чрез производство по несъстоятелност, ликвидация или по съответния ред, съгласно приложимото законодателство.“

§ 22. В чл. 52 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 след думите „по чл. 51“ се поставя запетая и се добавя „ал. 1“.

2. Алинеи 2 – 4 се изменят така:

„(2) Съответният орган за реструктуриране предприема действия по реструктуриране по отношение на дружество по чл. 1, ал. 1, т. 4 или 5, когато за дружеството са изпълнени условията за реструктуриране по чл. 51, ал. 1.

(3) Когато дъщерните дружества на холдинг със смесена дейност са притежавани пряко или косвено от междинен финансов холдинг, в плана за реструктуриране на групата холдингът се посочва като субект за реструктуриране. За целите на реструктурирането на групата съответният орган за реструктуриране може да предприема действия по реструктуриране по отношение на междинния финансов холдинг, но не и по отношение на холдинга със смесена дейност.

(4) При спазване на ал. 3, независимо че дружество по чл. 1, ал. 1, т. 4 или 5 не отговаря на условията за реструктуриране по чл. 51, ал. 1, съответният орган за реструктуриране може да предприема действия по реструктуриране спрямо него, при условие че:

1. дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 4 или 5 е субект за реструктуриране;

2. едно или няколко от дъщерните дружества на дружеството по т. 1, които са институции, но не са субекти за реструктуриране, отговарят на условията за реструктуриране по чл. 51, ал. 1, и

3. поради вида на активите и задълженията на дъщерните дружества по т. 2 неизпълнението на задължения от тяхна страна застрашава групата за реструктуриране като едно цяло, и за реструктурирането на дъщерните дружества, които са институции, или за реструктурирането на съответната група за реструктуриране като едно цяло.“

§ 23. Създава се чл. 52а:

„Спиране на изпълнението на определени задължения преди упражняване на правомощията за реструктуриране

Чл. 52а. (1) Органът за реструктуриране по чл. 2 или 3 след консултация с компетентния орган може да спре изпълнението на задължения за плащане или доставка по договори, по които институция или дружество по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5 е страна, когато са изпълнени едновременно следните условия:

1. констатирано е съгласно чл. 51, ал. 1, т. 1, че институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5 са проблемни или има вероятност да станат проблемни;

2. няма алтернативни мерки от страна на частния сектор по чл. 51, ал. 1, т. 2, които да могат да се предприемат незабавно и които биха предотвратили неизпълнение на задълженията на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5;

3. упражняването на правомощието за спиране на изпълнението се счита за необходимо, за да се избегне допълнителното влошаване на финансовото състояние на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5;

4. упражняването на правомощието за спиране на изпълнението е:

а) необходимо, за да се извърши оценката по чл. 51, ал. 1, т. 3 за наличие на обществен интерес от реструктурирането, или

б) необходимо, за да се изберат подходящи действия по реструктуриране или да се гарантира ефективното прилагане на един или повече инструменти за реструктуриране.

(2) Спирането по ал. 1 не може да се прилага по отношение на задължения за плащане или доставка към:

1. системи или системни оператори, определени за целите на Закона за платежните услуги и платежните системи или съответното приложимо законодателство на държава членка;

2. централни контрагенти, получили разрешение за извършване на дейност в Европейския съюз съгласно чл. 14 от Регламент (ЕС) № 648/2012, както и централни контрагенти от трети държави, признати от Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП), съгласно чл. 25 от Регламент (ЕС) № 648/2012;

3. централни банки.

(3) Органът за реструктуриране определя вида и обхвата на задълженията за плащане или доставка, по отношение на които да бъде приложено спиране съгласно ал. 1, като съобразява обстоятелствата във всеки отделен случай, включително дали е целесъобразно спиране на изпълнението по влогове на физически лица или микро-, малки и средни предприятия, попадащи в обхвата на гаранцията по Закона за гарантиране на влоговете в банките.

(4) Когато прецени, че е целесъобразно да спре изпълнението на задължения по отговарящи на условията влогове, с решението по ал. 1 органът за реструктуриране определя за срока на спирането максимална дневна сума, която може да бъде изплащана по искане на вложителя. Редът и условията за определяне и изплащане на максималната дневна сума се уреждат с наредба на БНБ.

(5) Органът за реструктуриране определя възможно най-краткия срок на спиране на изпълнението по ал. 1, необходим за постигане на целите по ал. 1, т. 3 и 4, който не може да надвишава периода от момента на публикуване на съобщението за спиране в съответствие с чл. 115, ал. 3, т. 1 до полунощ на следващия работен ден.

(6) С изтичането на срока по ал. 5 последиците от спирането отпадат.

(7) При упражняване на правомощието по ал. 1 органът за реструктуриране отчита евентуалните последици от спирането на изпълнението на определени задължения върху нормалното функциониране на финансовите пазари, взема предвид приложимото законодателство за гарантиране на правата на кредиторите и за равнопоставено третиране на кредиторите, в случай че след установяване на условието по чл. 51, ал. 1, т. 3 по отношение на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5 бъде открито производство по несъстоятелност, и когато е приложимо, предприема подходящи мерки за координация със съответните административни или съдебни органи.

(8) В случаите по ал. 1 изпълнението на произтичащото от същия договор задължение за плащане или доставка на контрагента на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5 се спира за същия срок.

(9) Когато падежът на дадено задължение за плащане или доставка настъпва в рамките на срока на спиране, плащането или изпълнението става дължимо незабавно след изтичането на срока на спирането.

(10) При упражняване на правомощието по ал. 1 органът за реструктуриране уведомява незабавно институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5 и органите по чл. 115, ал. 1, т. 1 – 6.

(11) Решението на органа за реструктуриране за спиране на изпълнението на определени задължения, условията и срокът на спирането се публикуват в съответствие с чл. 115, ал. 3, т. 1.

(12) Възможността за спиране на изпълнението по ал. 1 не изключва упражняването на предвидени в закон правомощия за спиране на изпълнението на задължения за плащане или доставка с обхват и продължителност, по-големи от тези по ал. 3 – 5, по отношение на:

1. институция или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5, преди да е установено наличието на условието по ал. 1, т. 1;

2. институция или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5, подлежащи на прекратяване чрез производство по несъстоятелност, ликвидация или по друг ред, съгласно приложимото законодателство.

(13) В срока на спиране на изпълнението на задължения за плащане или доставка органът за реструктуриране може:

1. да ограничи правото на обезпечените кредитори да събират вземанията си чрез действия по реализация на активите на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5, които служат като обезпечение, като в този случай се прилага съответно чл. 102, ал. 2 – 4, както и

2. да спре упражняването на правата на страна по договор с институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5 да прекратява договора, като в този случай се прилага съответно чл. 103, ал. 2 – 7.

(14) Когато е спрял изпълнението на определени задължения по реда на ал. 1, органът за реструктуриране не може да упражни правомощията по чл. 101 – 103 при последващо предприемане на действия по реструктуриране по отношение на институцията или дружеството по чл. 1, ал. 1, т. 3 – 5.“

§ 24. В чл. 53, ал. 1, т. 2 думите „чл. 94, ал. 1“ се заменят с „чл. 94“, а след думите „чл. 722, ал. 1“ се добавя „и чл. 722а“.

§ 25. В чл. 55 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „преобразуване на капиталови инструменти“ се заменят с „преобразуване на съответните капиталови инструменти и приемливите задължения, в съответствие с чл. 89“.

2. В ал. 5:

а) в т. 1 след думите „капиталови инструменти“ се добавя „и приемливите задължения“;

б) в т. 3 след думите „капиталови инструменти“ се добавя „и приемливите задължения по чл. 89“;

в) в т. 4 думите „приемливите задължения“ се заменят със „задълженията, които споделят загуби“ и се поставя запетая.

3. В ал. 6 накрая се добавя „и приемливите задължения по чл. 89“.

4. В ал. 17 накрая се добавя „и приемливите задължения по чл. 89“.

5. В ал. 18, изречение първо след думите „капиталови инструменти“ се добавя „и приемливите задължения в съответствие с чл. 89“.

§ 26. В глава осма се създава чл. 55а:

„Избор на независим оценител

Чл. 55а. Условията и редът за избор на независими оценители от органа по чл. 2 за целите на чл. 55 и чл. 106 се определят с наредба на БНБ.“

§ 27. В чл. 57 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2 след думите „капиталови инструменти“ се добавя „и приемливи задължения“.